



ÜZLETSZABÁLYZAT

a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről

FOLYÓSZÁMLAHITEL

OTP Bank Nyrt.

**Közzététel dátuma: 2020. május 11.
Hatályba lépés dátuma: 2020. május 11.**

Tartalomjegyzék

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK	4
1. A Folyószámlahitelre vonatkozó általános rendelkezések	4
2. Rendszeres jóváírások fedezete melletti Folyószámlahitel	7
3. Rendszeres jóváírások fedezete melletti Folyószámlahitel automatikus felülvizsgálata	9
4. Áthidaló folyószámlahitelre vonatkozó általános rendelkezések	11
5. Folyószámlahitel lekötött betét fedezete mellett	13
6. Ösztöndíj fedezete melletti Folyószámlahitel	14
7. Lakossági folyószámlahitelhez igényelhető törlesztési biztosítás	15
III. MEGHATÁROZÁSOK	16
1. Havi zárlati nap	16
2. Bankszámlakivonat	16
3. Kamatok	17
4. Díjak	18
5. Számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése	20
6. Egyéb rendelkezések	20
7. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések	20
IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	21
1. Díj, költség, kamat és egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása	21
2. Díj, költség automatikus módosulása	23

I. Bevezető rendelkezések

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.
2. Az OTP Banknak mint adatkezelőnek a folyószámlahitel szerződésekkel, valamint a 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 oldalon.
3. A Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat - Folyószámlahitel (továbbiakban: Üzletszabályzat) tartalmazza a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódó Folyószámlahitelre vonatkozó általános szerződési feltételeket. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a mindenkor hatályos Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről szóló Hirdetmény. A lakossági fizetési számlákra a mindenkor hatályos Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák) dokumentumban foglalt rendelkezések az irányadóak.
4. Az OTP Bank és a Számlatulajdonos között létrejövő folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a mindenkor hatályos, az adott szerződésre irányadó Üzletszabályzatban, valamint a Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről szóló Hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) foglalt rendelkezések.
5. Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
 - egyedi szerződés,
 - Hirdetmény - a Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről (korábban: Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel kamatairól szóló Hirdetmény, valamint a Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel díjairól szóló Hirdetmény),
 - Hirdetmény - a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól (korábban: Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel kamatairól szóló Hirdetmény, valamint a Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel díjairól szóló Hirdetmény),
 - Hirdetmény a Lakossági Bázis és Junior Számla kamatairól és díjairól,
 - Hirdetmény a Lakossági Grátis számlacsomagról,
 - Hirdetmény - az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről,
 - Hirdetmény - a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP lakossági ügyfelei számára,
 - a jelen Üzletszabályzat,
 - Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Fizetési számlák (Bankszámlák),
 - Üzletszabályzat - a pénzforgalmi szolgáltatásról,
 - az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatai

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

Amennyiben az egyedi szerződés, vagy az adott ügyletre irányadó Hirdetmény rendelkezései eltérnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés, valamint a Hirdetmény rendelkezései alkalmazandók.

Amennyiben valamely, az adott jogviszony részét képező kérdésre az egyedi szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése az irányadó.

Ha az adott kérdésre az Üzletszabályzat sem tartalmaz rendelkezést, az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról, és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Privát Banki Üzletszabályzat, a Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzat, és/vagy a Direkt Privát Banki Üzletág Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Számlatulajdonosok esetén a Privát Banki Üzletszabályzat, a Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzat, illetve

a Direkt Privát Banki Üzletág Üzletszabályzat rendelkezéseit is alkalmazni kell. Ahol jelen Üzletszabályzat Privát Banki Szolgáltatáscsomagot említ, ott a Kiemelt Privát Banki és a Direkt Privát Banki Szolgáltatáscsomagot is érteni kell.

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

A 2020. május 11. napjától igényelt folyószámlahitel szerződések vonatkozásában a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről (a továbbiakban: 47/2020. Kormányrendelet) 2. §-ában, valamint a 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet fizetési moratóriumra vonatkozó részletszabályairól (a továbbiakban: 62/2020. Kormányrendelet) 4. § (1) bekezdésének rendelkezéseit is alkalmazni kell.

Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti jogviszonyban a 4. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról,
- a Szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok, valamint
- a Polgári Törvénykönyv
- és a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény

rendelkezései az irányadók.

6. Lakossági Folyószámlahitel szolgáltatással az OTP Bank valamennyi fiókja foglalkozik.
7. Az OTP Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB), székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
8. Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2020. március 30-tól hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című Üzletszabályzat.
9. Jelen Üzletszabályzatban szereplő folyószámlahitelre vonatkozó rendelkezéseket 2014. augusztus 3-ig az akkor hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat alábbi része tartalmazta:
 - I. rész Általános rendelkezések

II. Általános Szerződési Feltételek

1. A Folyószámlahitelre vonatkozó általános rendelkezések

- 1.1. A Számlatulajdonos személyesen bármely OTP Bank fiókban, valamint a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltak szerint, OTPdirekt szolgáltatások igénybevételével, valamint az OTP Bank telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül az általános információs menüpontban igényelhet folyószámlahitelt.
- 1.2. Több Számlatulajdonos esetén bármelyik fél igényelhet folyószámlahitelt. A szerződés megkötésére azonban a Számlatulajdonosok csak együttesen jogosultak.
- 1.3. Az OTP Bank jogosult meghatározni a folyószámlahitel-keret összegének minimumát és maximumát, melynek mindenkori értékét a Hirdetményben teszi közzé.
- 1.4. A Számlatulajdonos és az OTP Bank – a hitelbírálatot és az engedélyezést követően - megállapodnak abban, hogy az OTP Bank a Számlatulajdonos részére – a számlára érkező rendszeres jövedelem jóváírások, valamint a számlához kapcsolódó lekötött betét(ek) fedezete mellett – engedélyezett folyószámlahitel-keretet tart rendelkezésre, továbbá meghatározásra kerül a rendelkezésre tartott engedélyezett hitelkeretből felhasználható hitelkeret összege.

- 1.5. Amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeretből felhasználható keretösszeg eltér, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felé az OTP Bank az adatszolgáltatást az engedélyezett hitelkeret összegére teljesíti.
- 1.6. Egy adott számlához egyidejűleg vagy rendszeres jóváírások fedezete, vagy ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel, vagy lekötött betét fedezete melletti folyószámlahitel kapcsolódhat, több típusú folyószámlahitel együttes igénybevételére nincs lehetőség.
- 1.7. Az OTP Bank telefonos ügyintézői (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében, illetve általános információs menüpont) szolgáltatáson keresztül történő igénylés, illetve szerződés-módosítás egyedi szabályai:
 - 1.7.1. Lekötött betét és ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel ezen a módon nem igényelhető.
 - 1.7.2. Az igényléshez vagy a szerződés-módosításhoz kapcsolódó okiratokat az OTP Bank - a hitelbírálatot és az engedélyezést követően - a Számlatulajdonosnak postai úton megküldi. A Számlatulajdonos az okiratokat aláírást követően, postafordultával, visszajuttatja az OTP Bankhoz.
 - 1.7.3. Az OTP Bank a levélküldemények kézbesítését a Magyar Posta Zrt., mint egyetemes postai szolgáltató közreműködésével végzi.
 - 1.7.4. A postai úton visszaküldött okiratok esetében a Számlatulajdonos által aláírt szerződés, illetve a szerződés-módosítás az OTP Bank általi aláírás napján, legkésőbb az OTP Bankhoz történő beérkezést követő 5. munkanapon lép hatályba. Az OTP Bank a beérkezést követően az okiratokat és a Számlatulajdonos aláírását ellenőrzi. Az aláírás vizsgálatot a Számlatulajdonos OTP Banknál bejelentett aláírás mintája (aláírási címpéldány) alapján végzi el.
 - 1.7.5. Sikeres ellenőrzés esetén az új szerződés vagy a szerződés-módosítás egy OTP Bank által aláírt példányát a bank postázza a Számlatulajdonos szerződésben megadott levelezési címére.
 - 1.7.6. Bármely eltérés esetén az OTP Bank értesíti a Számlatulajdonost és tájékoztatja a további teendőkről.
 - 1.7.7. Az OTP Bank a szerződésben, szerződés-módosításban foglalt ajánlatát a telefoni igényléstől számított 30 naptári napon keresztül tartja fenn.
- 1.8. Az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében történő igénylés, szerződéskötés, illetve szerződés-módosítás egyedi szabályai egy tulajdonosú bankszámla esetében:
 - 1.8.1. Lekötött betét és ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel ezen a módon nem igényelhető.
 - 1.8.2. Az igénylési folyamat vagy a szerződés-módosítási folyamat keretében - a szükséges technikai feltételek fennállása esetén - rendszeres jóváírások fedezete melletti folyószámlahitel szerződés vagy szerződés-módosítás jön létre. Az igényléshez, szerződéskötéshez vagy a szerződés-módosításhoz kapcsolódó tájékoztatást, valamint okiratokat – ideértve a szerződés vagy a szerződés-módosítás dokumentumokat is - a Számlatulajdonos az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül ismeri meg és fogadja el. A szerződés vagy szerződés-módosítás írásba foglalt szerződésnek minősül és magyar nyelven jön létre. A szerződés vagy a szerződés-módosítás a hitelbírálatot és az engedélyezést követően az engedélyezett és a felhasználható hitelkeret rendelkezésre tartásának kezdő időpontjától lép hatályba.
 - 1.8.3. A szerződés vagy a szerződés-módosítás befogadása nem jelent ígéretet a folyószámlahitel tényleges engedélyezésére és így a szerződés vagy a szerződés-módosítás hatályba lépésére.
 - 1.8.4. Amennyiben ugyanahhoz a bankszámlához több, még hatályba nem lépett szerződés vagy szerződés-módosítás kerül befogadásra, a Bank időben a legutolsó szerződést vagy szerződés-módosítást bírálja el.
 - 1.8.5. Az engedélyezett hitelkeret és a felhasználható hitelkeret rendelkezésre tartásáról, valamint a szerződés vagy a szerződés-módosítás hatályba lépéséről a Bank a számlatulajdonost az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében postaláda üzenetben, valamint a Visszaigazolás dokumentum az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül történő rendelkezésre bocsátásával értesíti. A Visszaigazolás dokumentum a szerződés részét képezi és az abban feltüntetett kondíciós feltételek az irányadóak.
- 1.9. Amennyiben a folyószámlahitel igénylése/szerződés módosítása lakossági forint fizetési számla szerződés-módosításával egy napon történik, az engedélyezett és a felhasználható hitelkeret rendelkezésre tartása legkésőbb a szerződés-módosítást követő banki munkanaptól kezdődik.
- 1.10. A felhasználható folyószámlahitel-keret terhére és erejéig a Számlatulajdonos kölcsönt vehet igénybe, amennyiben számlájának (számlacsomag esetén forgalmazó számlájának) egyenlege pénzügyi műveletei teljesítéséhez nem elegendő. A

kölcsön igénybevételére – a folyószámlahitel mindenkor felhasználható összege erejéig – a Számlatulajdonos kifejezett írásbeli rendelkezése nélkül, automatikusan kerül sor.

1.11. Az igénybe vett kölcsönösszeg törlesztése a fizetési számlán történő jóváírások erejéig és azok időpontjában automatikusan történik. Az igénybe vett kölcsönösszegek lejáratának időpontja a hitelkeret szerződés megszűnésének napja.

1.12. Az OTP Bank

- az igénybe vett kölcsön összege után kamatot és kezelési költséget,
- a hitelkeret (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, a felhasználható hitelkeret) mindenkor igénybe nem vett összege után – rendelkezésre tartási jutalékot,
- a 2013. november 18. előtt megkötött szerződések esetében a hitelengedélyezést (igénylést, módosítást) követően hitelkeret beállítási jutalékot,
- a 2013. november 18-tól megkötött szerződések (igénylés, módosítás) esetében a szerződött hitelkeretből történt első lehívást (nap végi könyvelt egyenleget figyelembe véve) követően hitelkeret kihasználási jutalékot,

(együtt: teljes hiteldíj) számít fel.

A 2020. május 11. napjától megkötött szerződések (igénylés) esetében a Bank a 47/2020. Kormányrendelet 2. §-ában és a 62/2020. Kormányrendelet 4. § (1) bekezdésében meghatározottaknak megfelelő folyószámlahitel konstrukciót vezet be, mely konstrukció keretében meghatározott ideig kamat- illetve kezelési költség kedvezményt biztosít a hatályos Hirdetményben rögzítettek szerint. Ezen kormányrendeleti rendelkezések alapján folyószámlahitelre irányadó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt mértékét, mely szabályt 2020. december 31-ig kell alkalmazni. Amennyiben e határidő nem kerül meghosszabbításra a teljes hiteldíj mutató tekintetében, ezt követően a Bank szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.

A Bank által biztosított kamat- illetve kezelési költség kedvezményre tekintettel a kedvezményes kamat- illetve kezelési költség figyelembevételével számított THM érték a fenti követelményeknek megfelel, azonban, a THM meghatározására irányadó jogszabály (83/2010. Korm.rendelet 4.§ (2) bekezdés k) pontja) szerint: „ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembevenni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor”. Ezen szabálynak való megfelelés érdekében a Bank az igénylési és szerződéses dokumentumokban a kamat- illetve kezelési költség kedvezmény nélküli THM értéket jeleníti meg.

A fenti szabályoknak való megfelelés érdekében nyújtott kamat- illetve kezelési költség kedvezményt a Bank a mindenkor hatályos 62/2020. Kormányrendelet 4. § (1) bekezdésében meghatározott időtartamig, a jelenleg hatályos rendelkezésnek megfelelően 2020. december 31. napjáig biztosítja, azzal, hogy amennyiben a 62/2020. Kormányrendeletben meghatározott határidő meghosszabbításra kerül, úgy a kedvezményes időszak is ezen módosítással egyezően meghosszabbodik.

A kamat- illetve kezelési költség kedvezmény megszűnése nem eredményezi a kamat- illetve a kezelési költség mértékének egyoldalú módosítását.

A hitelkeret beállítási jutalék, a hitelkeret kihasználási jutalék, a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség és a kamat nagyságát, számításának módját a mindenkor hatályos Hirdetmény és a jelen Üzletszabályzat tartalmazza. A kamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék havonta, a hónap zárati napján, a hitelkeret beállítási jutalék a hitelkeret beállítását követően, a hitelkeret kihasználási jutalék a szerződött hitelkeretből történt első lehívást követően esedékes. Az OTP Bank az esedékessé vált hiteldíjat a számla (számlacsomag esetén a forgalmazó számla) terhére automatikusan számolja el.

1.13. Az OTP Bank jogosult a hitelkeret szerződésen alapuló esedékes követeléseit a Számlatulajdonos fizetési számlájának egyenlege terhére – a Számlatulajdonos erre vonatkozó külön felhatalmazása nélkül – érvényesíteni.

1.14. Amennyiben az OTP Bank a hitelkeret szerződésen alapuló esedékes követeléseit a számla (számlacsomagba tartozó számlák) mindenkor pozitív egyenlege, illetve a hitelkeret (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, a felhasználható hitelkeret) összege nem fedezi, az OTP Bank az ily módon kiegyenlítettlenül maradt követelése után a mindenkor Hirdetményben közzétett – a számla fedezetlensége esetére vonatkozó – kamatot számítja fel.

1.15. A hitelkeret szerződés az aláírásától számított 1 éves határozott időtartamra (ügylév) szól. Szerződés-módosítás esetén az ügylév a szerződés-módosítás hatályba lépésétől számítandó. Amennyiben a lejáratot megelőzően legalább 15 nappal bármelyik szerződő fél a lejárat időpontjára a szerződést írásban nem mondja fel, a szerződés hatálya – minden külön rendelkezés nélkül – újabb egy-egy évvel (ügylévvel) meghosszabbodik.

1.16. Az OTP Bank a hitelkeret szerződést – 2 hónapos felmondási idővel, indokolás nélkül – jogosult felmondani.

1.17. Az OTP Bank jogosult a hitelkeret szerződést azonnali hatállyal felmondani/megszüntetni, amennyiben a hitelkeret szerződésen alapuló kölcsön és egyéb tartozások szerződésszerű kiegyenlítésére az OTP Bank írásbeli felszólítása ellenére nem kerül sor, valamint

1.17.1. a 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén az 1959. évi IV. törvény (Polgári Törvénykönyv) 525. §-ában foglalt esetekben, amelyek a következők:

- a) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- b) a Számlatulajdonos a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;
- c) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt a Számlatulajdonos a Bank felszólítására nem egészíti ki;
- d) a Számlatulajdonos vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- e) a Számlatulajdonos más súlyos szerződésszegést követett el;
- f) a Számlatulajdonos hitelképtelenné válik;
- g) a Számlatulajdonos a Bank a kölcsön összegének megállapításánál valótlán tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta;
- h) a Számlatulajdonos a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.

1.17.2. a 2014. március 15-től kötött szerződések esetén a 2013. évi V. törvény (Polgári Törvénykönyv) 6:387. §-ában foglalt esetekben, amelyek a következők:

1. A hitelező felmondhatja a kölcsönszerződést, ha

- a) az adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- b) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;
- c) az adós a hitelezőt megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- d) az adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- e) az adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- f) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az adós a hitelező felszólítására nem egészíti ki; vagy
- g) az adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja.

2. A hitelező jogosult a kölcsönszerződést az adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

1.18. A Számlatulajdonos jogosult a hitelkeret szerződést azonnali hatállyal felmondani/megszüntetni, amennyiben a hitelkeret szerződés alapján kölcsön és egyéb tartozása az OTP Bankkal szemben nem áll fenn, illetve ha ezen fizetési kötelezettsége a felmondással egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre kerül.

1.19. Amennyiben a folyószámlahitel szerződés írásban történő felmondására a szerződéskötést követő 14 naptári napon belül kerül sor, a Számlatulajdonosnak a felhasznált hitelkeretet, valamint a felhasználás időpontjától a visszafizetés időpontjáig fennálló hitelkamatot kell megfizetni a felmondással egyidejűleg, de legkésőbb harminc naptári napon belül.

2. Rendszeres jóváírások fedezete melletti Folyószámlahitel

2.1. Rendszeres jóváírások fedezete mellett folyószámlahitel az alábbi feltételek mellett igényelhető:

- megfelelő fizetőképesség és készség

- Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel szerződéses kapcsolat vagy az ügyfél által választott olyan forint fizetési számla szerződéses kapcsolat, melyhez Folyószámlahitel kapcsolódhat (a mindenkor hatályos Hirdetmény alapján).
- rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, egyéb jövedelem) a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint
- otthoni vagy mobil telefonszám közül egy megadása kötelező,
- a munkahelyi adatok megadása kötelező (kivéve nyugdíjas Számlatulajdonos esetén)
- állandó magyarországi lakcím.

Az OTP Bank jövedelemnek tekinti a közvetlenül a munkáltatótól (ideértve a nyugdíjfolyósító szervezetet), munkabér vagy nyugdíj jogcímen érkező rendszeres jóváírásokat.

Nem tekinti az OTP Bank jövedelemnek tipikusan a bankszámlára történő készpénz befizetést, kamat-jóváírást, a számlatulajdonos saját lakossági bankszámlájáról történő átutalást, valamint az eseti vagy rendszertelen jellegű jóváírásokat.

Az OTP Bank a folyószámlahitel kérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált eljárás keretében a Számlatulajdonos(ok) jellemzőinek értékelését is elvégzi az elbíráláskor hatályban levő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, valamint az elbíráláskor hatályban lévő jogszabályok előírásai szerint, mely csökkentheti a Számlatulajdonos(ok) által igényelt hitelkeret összeget, valamint a 2.2. pontban meghatározottak szerint megállapított felhasználható hitelkeret összeget.

Amennyiben a Számlatulajdonos adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható.

A Számlatulajdonos(ok) hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőképességének vizsgálata során, az OTP Bank figyelembe veszi a Számlatulajdonos(ok) korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatokat, a hátralékos hiteleket és fizetési nehézségeket, vagy az igénybe vett, a fizetési nehézségek áthidalására szolgáló eszközöket, ezért a Számlatulajdonos(ok) által benyújtható hitel- és kölcsönigénylések átmenetileg korlátozásra vagy elutasításra kerülhetnek.

Az OTP Bank felhívja a Számlatulajdonos figyelmét arra, hogy amennyiben az Alap számlacsomaghoz/Bázis számlához Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomaghoz Minimum kedvezménnyel rendszeres jóváírások fedezete melletti folyószámlahitel kapcsolódik, annak számlavezetési díja díjmentes. Az Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel kedvezményes csomagdíj feltételeire vonatkozó részletes rendelkezések a mindenkor hatályos Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák) dokumentumban találhatóak.

2.2. A felhasználható folyószámlahitel a számlára (számlacsomag esetén a forgalmazó számlára) érkező rendszeres jövedelem-jóváírások együttes összege alapján kerül megállapításra.

2.2.1. 2012. november 19-től igényelt (új szerződéskötés, szerződés-módosítás) folyószámlahitel esetében:

2.2.1.1. A felhasználható hitelkeret mértéke a rendszeres jóváírás egyszerese: minimum 3 havi számlamúlt és minimum 3 havi jövedelem jóváírás után.

A hitelbírálat (melynek része a 2.1. pontban meghatározott eljárás) eredményétől függően, a rendszeres jóváírás kétszeresének, illetve háromszorosának megfelelő felhasználható hitelkeret is megállapítható:

2.2.1.2. Kétszeres jövedelem nagyságú felhasználható hitelkeret megállapítható minimum 6 havi számlamúlt esetén, amennyiben a számlára az igénylést megelőzően legalább 3 havi jövedelem jóváírás érkezett.

2.2.1.3. Háromszoros jövedelem nagyságú felhasználható hitelkeret megállapítható minimum 12 havi számlamúlt esetén, amennyiben a számla konstrukciója Lakossági Tempó, Net, Prémium Plusz, Prémium, JUMP, Elektronikus, Grátisz vagy Aktív Számlacsomag, Lakossági Forint Folyószámla, Bázis, OKÉ 5 vagy OKÉ 6 számla, Privát banki szolgáltatás csomag vagy Junior számla és a számlára az igénylést megelőzően legalább 6 havi jövedelem jóváírás érkezett.

Számlamúlt: a folyószámlahitel igénylés alapjául szolgáló fizetési számla megnyitásától eltelt időtartam.

Privát banki szolgáltatás-csomag esetén, vagy amennyiben a Számlatulajdonos a hitelbírálatot megelőzően hozzájárul a Központi Hitelinformációs Rendszerben (továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatainak lekérdezéséhez, a KHR-ben szereplő pozitív információk elemzését követően az OTP Bank magasabb összegű felhasználható hitelkeretet ajánlhat fel, mint a normál

hitelbírálat során megállapított felhasználható hitelkeret. A szerződéskötést megelőzően a Számlatulajdonos nyilatkozhat, hogy a magasabb összegű, vagy a normál bírálattal megállapított felhasználható hitelkeret beállítását kéri.

2.2.2. 2012. november 19-ét megelőzően igényelt folyószámlahitel esetében:

2.2.2.1. A hitelkeret mértéke a rendszeres jóváírás egyszerese: minimum 3 havi jövedelem jóváírás után.

Amennyiben a Számlatulajdonos az alábbiakban meghatározott típusú fizetési számla-szerződéssel rendelkezett és/vagy igénybe vett más banki terméket, szolgáltatást, a hitelbírálat (melynek része a 2.1. pontban meghatározott eljárás) eredményétől függően, a rendszeres jóváírás kétszeresének, illetve háromszorosának megfelelő hitelkeret is engedélyezhető volt:

2.2.2.2. Kétszeres jövedelem nagyságú hitelkeret volt engedélyezhető, amennyiben a számlára az igénylést megelőzően

- legalább 6 havi jövedelem jóváírás érkezett, vagy
- legalább 3 havi jövedelem jóváírás érkezett és a számla konstrukciója Lakossági Net, Prémium Plusz, Prémium, Elektronikus vagy Aktív Számlacsomag vagy Privát banki szolgáltatás-csomag.

2.2.2.3. Háromszoros jövedelem nagyságú hitelkeret volt engedélyezhető, amennyiben a számla konstrukciója Lakossági Tempó, Net, Prémium Plusz, Prémium, JUMP, Elektronikus vagy Aktív Számlacsomag, Lakossági Forint Folyószámla, Privát banki szolgáltatás csomag vagy Junior számla és a számlára az igénylést megelőzően

- legalább 3 havi jövedelem jóváírás érkezett és a számlához már kapcsolódott dombornyomott bankkártya, vagy
- legalább 3 havi jövedelem jóváírás érkezett és a számlán a megelőző 3 hónapban legalább 3 csoportos beszédési megbízás teljesült vagy
- legalább 3 havi jövedelem jóváírás érkezett és a számlatulajdonosok valamelyike rendelkezett OTP lakáshitellel vagy
- legalább 6 havi jövedelem jóváírás érkezett és a számla konstrukciója Lakossági Net, Prémium Plusz, Prémium, Elektronikus vagy Aktív Számlacsomag vagy Privát banki szolgáltatás-csomag volt.

2.3. A Számlatulajdonos – a folyószámlahitel igénylésekor – nyilatkozik

- az általa igénybe venni kívánt hitelkeret nagyságáról, ami nem lehet nagyobb összeg, mint a Hirdetményben közzétett maximum. Az engedélyezett hitelkeret összegének megállapítása az előzőekben meghatározott igényelt hitelkeret, valamint a 2.1. pontban foglaltak figyelembe vételével történik, valamint
- meghatározza a felhasználni kívánt hitelkeret nagyságát, mely nem lehet nagyobb összeg, mint az utolsó három hónapban a számlájára érkezett jövedelem-jóváírások havi korrigált átlagának háromszorososa, de legfeljebb a Hirdetményben közzétett maximum.

2.4. Amennyiben a folyószámlahitel-keret szerződés megkötésekor a számlára még nem érkezett jövedelem-jóváírás, az OTP Bank a hitelkeret összegének beállításáról a felülvizsgálat (3.1. pont) alkalmával automatikusan gondoskodott a 2014. december 31-ig történt felülvizsgálatok során. A hitelkeret beállítására akkor kerülhetett sor, ha a felülvizsgálatot megelőző 3 hónapban a Számlatulajdonos lakossági fizetési számlájára a mindenkor érvényes Hirdetményben feltüntetett minimum összegű rendszeres jövedelem jóváírás megérkezett. A hitelkeret nagyságának meghatározása a Folyószámlahitel keretszerződésben rögzítetteknek megfelelően történt. Amennyiben a hitelbírálatot megelőzően a Számlatulajdonos hozzájárult a KHR-ben szereplő adatainak lekérdezéséhez, és a KHR-ben szereplő pozitív információk elemzése alapján érvényesíthető volt a magasabb összegű hitelkeretre vonatkozó kedvezmény, a felülvizsgálat alkalmával ezen magasabb összegű hitelkeret kerülhetett beállításra (figyelembe véve a 2.1. és 2.3. pontban foglaltakat). A 2015. január 1-től történő felülvizsgálatok során a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet alapján a hitelkeret összegének beállítására automatikusan nem kerülhet sor.

2.5. A 2015. március 30-tól megkötött szerződések esetében, amennyiben a folyószámlahitel-keret szerződés megkötésekor a számlára még nem érkezik jövedelem-jóváírás, a szerződés az engedélyezett hitelkeret beállítása mellett 0 Ft összegű felhasználható hitelkeret összeggel jön létre. Az OTP Bank a felhasználható hitelkeret összegének (0 Ft-tól eltérő) beállításáról a felülvizsgálat (3.1. pont) alkalmával automatikusan gondoskodik. A felhasználható hitelkeret beállítására akkor kerülhet sor, ha a felülvizsgálatot megelőző 3 hónapban a Számlatulajdonos lakossági fizetési számlájára a mindenkor érvényes Hirdetményben feltüntetett minimum összegű rendszeres jövedelem jóváírás megérkezett. A felhasználható hitelkeret nagyságának meghatározása a Folyószámlahitel keretszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. Amennyiben a hitelbírálatot megelőzően a Számlatulajdonos hozzájárult a KHR-ben szereplő adatainak lekérdezéséhez, és a KHR-ben szereplő pozitív információk elemzése alapján érvényesíthető volt a magasabb összegű hitelkeretre vonatkozó kedvezmény,

vagy Privát banki szolgáltatás-csomaggal rendelkeznek, a felülvizsgálat alkalmával ezen magasabb összegű felhasználható hitelkeret kerülhet beállításra (figyelembe véve a 2.1. és 2.3. pontban foglaltakat).

2.6. A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező rendszeres jövedelem átutalások összegének emelkedése esetén kezdeményezheti az engedélyezett, valamint a felhasználható hitelkeret összegének megemelését.

3. Rendszeres jóváírások fedezete melletti Folyószámlahitel összegének automatikus felülvizsgálata

3.1. Felülvizsgálat:

- Az OTP Bank jogosult a hiteljogviszony időtartama alatt évente egy alkalommal ismételt megvizsgálni a Számlatulajdonos(ok) hitelképességét és teljesítőképességét a 2.1. pont szerinti, a kölcsönkérelem elbírálása során alkalmazott eljárásnak megfelelően.

- Az OTP Bank jogosult a hiteljogviszony időtartama alatt havonta az adott számlára érkező jövedelem-jóváírások összegének változását, valamint a 2.2. pontban (a 2012. november 19-től igényelt folyószámlahitelek esetében a 2.2.1. pontban, a 2012. november 19-ét megelőzően igényelt folyószámlahitelek esetében a 2.2.2. pontban) meghatározott feltételek teljesülését vizsgálni. A 2.2. pontban meghatározott feltételek teljesülése a folyószámlahitelhez kapcsolódó fizetési számla-szerződés módosításával is változhat.

3.2. A hitelképesség és teljesítőképesség vizsgálata, a 2.2. pontban meghatározott feltételek vizsgálata, valamint a rendszeres jóváírások összegének módosulása automatikusan módosítja az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeget.

3.3. Az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg automatikus növelésére (a havi számlázás alkalmával) a Számlatulajdonos hitelképességének és teljesítőképességének figyelembevételével akkor kerülhet sor, ha a felülvizsgálatot megelőző 3 hónap korrigált átlagát tekintve a lakossági fizetési számlára érkezett rendszeres jóváírások növekedése

- 100.000 Ft alatti hitelkeretknél minimum 20.000 Ft-ot,
- 100.000 Ft feletti hitelkeretknél minimum 40.000 Ft-ot elérte.

A Számlatulajdonos – a folyószámlahitel igénylésekor – 2014. december 31-ig nyilatkozott a számára a felülvizsgálatok alkalmával beállítható maximális keretszorzó, valamint hitelkeret nagyságáról, ami nem lehetett nagyobb összeg, mint a Hirdetményben közzétett maximum érték. Az engedélyezett hitelkeret összege a 2014. december 31-ig történő felülvizsgálatok alkalmával havonta emelkedhetett, de a keretösszeg felső határa minden esetben a Folyószámlahitel keretszerződésben rögzített összeg volt. A 2015. január 1-től történő felülvizsgálatok során az engedélyezett hitelkeret összegének felülvizsgálatkor történő emelésére a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet alapján automatikusan nem kerülhetett sor. 2016. május 1-től a 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet 1.§ (3) j) pontja alapján az engedélyezett hitelkeret automatikus emelésére a rendeletben foglalt időközönként, az ott meghatározott korlátozásokkal kerülhet sor.

Az engedélyezett hitelkeret fentiek szerinti automatikus emelésére

- a 2014. december 31-ig megkötött szerződések esetében a szerződésben rögzített maximális hitelkeret összegének alapul vételével,
- a 2015. január 1-től megkötött szerződések esetében a szerződésben rögzített, a tájékoztatás során figyelembe vehető maximális hitelkeret összegének alapul vételével kerülhet sor.

2015. január 1. után, amennyiben a felülvizsgálat során az engedélyezett hitelkeret – fentiekén kívüli - növelésére kerülhetne sor, erről tájékoztatás kerülhet kiküldésre

- a 2014. december 31-ig megkötött szerződések esetében a szerződésben rögzített maximális hitelkeret összegének figyelembe vételével,
- a 2015. január 1-től megkötött szerződések esetében a szerződésben rögzített, a tájékoztatás során figyelembe vehető maximális hitelkeret összegének figyelembe vételével.

Amennyiben a tárgyhavi felülvizsgálat alkalmával, a tárgyhóban rendelkezésre álló adatok alapján az engedélyezett hitelkeret – fentiekén kívüli - emelésére kerülhetne sor, erről az OTP Bank

- számlakivonatban,

- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással - SMS-ben (a havi zárlati napot követő első munkanapon)
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatással – postaláda üzenetben

tájékoztatja a Számlatulajdonost.

Az engedélyezett hitelkeret emelésére szerződés-módosítás keretében, valamint a 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet 1.§ (3) j) pontja szerinti esetekben és feltételekkel a felülvizsgálat során automatikusan kerülhet sor.

A felhasználható hitelkeret összege a felülvizsgálatok alkalmával havonta emelkedhet, de a keretösszeg felső határa minden esetben az engedélyezett hitelkeret összeg.

- 3.4. Az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg automatikus csökkentésére, megszüntetésére akkor kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a keretszerződés megkötéséhez szükséges – a hitelbírálat időpontjában fennálló, a hitelbírálat alapjául szolgáló – (2.1. és 2.2. pontban meghatározott) előfeltételeket már nem tudja maradéktalanul teljesíteni, illetve ha szerződéses kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget, s ezáltal a hitelügylet fedezettsége csökken. Amennyiben a tárgyhavi felülvizsgálat alkalmával, a tárgyhóban rendelkezésre álló adatok alapján a felhasználható hitelkeret összegében negatív változás következne be, az OTP Bank a várható csökkentésről

- számlakivonatban,
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással - SMS-ben (a havi zárlati napot követő első munkanapon, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően)
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatással – postaláda üzenetben

előzetesen tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a hitelbírálat alapjául szolgáló feltételekben az értesítést követően változás nem történik, a következő havi zárás alkalmával a felhasználható keretösszeg csökkentése, megszüntetése automatikusan megtörténik az aktuálisan rendelkezésre álló adatok figyelembevételével.

- 3.5. Az OTP Bank az automatikus felhasználható hitelkeret csökkentés következtében felmerülő felhasználható hitelkeret túlhívás rendezésére, vagy amennyiben az előzetes tájékoztatás alapján a felhasználható hitelkeret összegében várhatóan negatív változás következik be, a fennálló felhasználható hitelkeretből eredő tartozás rendezésére, a Számlatulajdonos(ok) kérésére - az addigi számlahasználat felülvizsgálatának figyelembevételével – a számla tulajdonosa(i)val a felhasználható hitelkeret részletekben történő csökkentéséről szóló megállapodást köthet. Az OTP Bank jogosult a hitelkeret csökkentéséről szóló megállapodásra benyújtott igényt indoklás nélkül elutasítani. Amennyiben a Számlatulajdonos(ok) a megállapodásban rögzített feltételeket nem teljesíti(k), vagy a bank a benyújtott igényt elutasítja, úgy az OTP Bank a folyószámlahitel szerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a követelés behajtása érdekében a szükséges jogi és egyéb intézkedéseket megtenni, valamint követelését a behajtási tevékenységet végző cég részére átadni.

- 3.6. A beállított felhasználható keretösszegekről (és az emellett fennálló engedélyezett keretösszegekről) az OTP Bank a számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással, a felhasználható hitelkeret összegében a havi felülvizsgálatok során történt változásról (a havi zárlati napot követő első munkanapon) SMS-ben tájékoztatást kap, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

4. Áthidaló folyószámlahitelekre vonatkozó általános rendelkezések – a konstrukció 2020. május 10. napjáig volt igénybe vehető

- 4.1. A Számlatulajdonos személyesen bármely OTP Bank fiókban igényelhet Áthidaló folyószámlahitel-keretre vonatkozó megállapodást abban az esetben, ha rendelkezik rendszeres jóváírások fedezete melletti folyószámlahitel szerződéssel. Az OTP Bank jogosult az Áthidaló folyószámlahitelről szóló megállapodásra benyújtott igényt indoklás nélkül elutasítani. Smart számlacsomaghoz Áthidaló folyószámlahitel nem vehető igénybe.
- 4.2. Több Számlatulajdonos esetén bármelyik fél igényelhet Áthidaló folyószámlahitelt. A megállapodás megkötésére azonban a Számlatulajdonosok csak együttesen jogosultak.
- 4.3. Amennyiben az Áthidaló folyószámlahitel-keret igénylése lakossági fizetési számla-szerződés módosításával egy napon történik, az Áthidaló felhasználható hitelkeret rendelkezésre tartása legkésőbb a szerződés-módosítást követő banki munkanaptól kezdődik.
- 4.4. A Számlatulajdonos és az OTP Bank megállapodnak abban, hogy az OTP Bank a Számlatulajdonos részére – a számlára érkező rendszeres jóváírások fedezete mellett – Áthidaló felhasználható folyószámlahitel-keretet tart rendelkezésre. A

megállapodással a rendszeres jóváírások fedezete melletti folyószámlahitel szerződés a megállapodásban, a mindenkori Hirdetményben, valamint az alábbiakban foglaltak szerint módosul a megállapodás fennállásának idejére:

4.5. A megállapodás az aláírásától számított 1 éves határozott időtartamra (ügylév) szól. Amennyiben a lejáratot megelőzően legalább 15 nappal bármelyik szerződő fél a lejárat időpontjára a szerződést írásban nem mondja fel, a megállapodás hatálya – minden külön rendelkezés nélkül – újabb egy-egy évvel (ügylévvel) meghosszabbodik.

4.6. Áthidaló folyószámlahitel az alábbi feltételek mellett igényelhető:

- megfelelő fizetőképesség és készség
- rendszeres jóváírás fedezete melletti folyószámlahitel szerződéses kapcsolat
- rendszeres jóváírás
- otthoni vagy mobil telefonszám közül egy megadása kötelező,
- állandó magyarországi lakcím.

Az OTP Bank jóváírásnak tekinti a közvetlenül a munkáltatótól (ideértve a nyugdíjfolyósító szervezet), munkabér vagy nyugdíj jogcímen érkező rendszeres jóváírásokat, valamint egyes, a megváltozott munkaképességgel összefüggő és családtámogatási ellátásokat.

Nem tekinti az OTP Bank jóváírásnak tipikusan a bankszámlára történő készpénz befizetést, kamat-jóváírást, a számlatulajdonos saját lakossági bankszámlájáról történő átutalást, valamint az eseti vagy rendszertelen jellegű jóváírásokat.

Az OTP Bank a megállapodásra vonatkozó kérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált eljárás keretében a Számlatulajdonos(ok) jellemzőinek értékelését is elvégzi az elbíráláskor hatályban levő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, valamint az elbíráláskor hatályban lévő jogszabályok előírásai szerint, mely csökkentheti a 4.7. pontban meghatározottak szerint megállapított felhasználható hitelkeret összeget.

Amennyiben a Számlatulajdonos adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsöd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsöd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható.

A Számlatulajdonos(ok) hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőkészségének vizsgálata során, az OTP Bank figyelembe veszi a Számlatulajdonos(ok) korábbi hiteleivel (ideértve az adott bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitel szerződést is) kapcsolatos tapasztalatokat, a hátralékos hiteleket és fizetési nehézségeket, illetve az igénybe vett, a fizetési nehézségek áthidalására szolgáló eszközöket, ezért a Számlatulajdonos(ok) által benyújtható hitel- és kölcsönigénylések átmenetileg korlátozásra, illetve elutasításra kerülhetnek.

4.7. Az Áthidaló folyószámlahitel a számlára (számlacsomag esetén a forgalmazó számlára) érkező rendszeres jóváírások együttes összege alapján kerül engedélyezésre, mely nem lehet magasabb összeg, mint az aktuálisan a fizetési számlához kapcsolódó felhasználható hitelkeret összege (amennyiben a megállapodás igénylése felülvizsgálatkor történt felhasználható hitelkeret csökkentést követően történik, az Áthidaló felhasználható hitelkeret nem lehet magasabb összeg, mint a keretcsökkentést megelőző felhasználható hitelkeret).

4.7.1. Az Áthidaló felhasználható hitelkeret mértéke a rendszeres jóváírás egyszersere: minimum 3 havi számlamúlt és minimum 3 havi jóváírás után.

4.7.2. Az Áthidaló felhasználható hitelkeret mértéke a rendszeres jóváírás kétszersere:

- minimum 6 havi számlamúlt és minimum 6 havi jóváírás ÉS
- a megelőző 6 hónapban minimum 2 kártyás vásárlás a számlán ÉS
- a megelőző 12 hónapban a számlatulajdonosok nem voltak 10 000 Ft-ot meghaladó hátralékban egy OTP Banknál meglévő hitelükkel sem

4.8. Jelen Üzletszabályzat 2.5. pontjában meghatározott automatikus keretbeállítási lehetőség Áthidaló folyószámlahitel esetében nem vehető igénybe.

4.9. Az Áthidaló folyószámlahitel megállapodás Áthidaló felhasználható hitelkeret emelésre irányuló módosítására nincs lehetőség.

4.10. Az OTP Bank jogosult meghatározni az Áthidaló felhasználható hitelkeret összegének minimumát és maximumát, melynek mindenkori értékét a Hirdetményben teszi közzé.

4.11. Felülvizsgálat:

- Az OTP Bank jogosult a megállapodás időtartama alatt évente egy alkalommal ismételt megvizsgálni a Számlatulajdonos(ok) hitelképességét és teljesítőképességét a 4.6. pont szerinti, a megállapodásra irányuló kérelem elbírálása során alkalmazott eljárásnak megfelelően.
- Az OTP Bank jogosult a kölcsönjogviszony időtartama alatt havonta az adott számlára érkező jóváírások összegének változását, valamint a 4.7. pontban meghatározott feltételek teljesülését vizsgálni.

4.12. A hitelképesség és teljesítőképesség vizsgálata, a 4.7. pontban meghatározott feltételek vizsgálata, valamint a rendszeres jóváírások összegének módosulása automatikusan csökkentheti az Áthidaló felhasználható keretösszeget.

4.13. Az Áthidaló felhasználható keretösszeg automatikus csökkentésére, megszüntetésére akkor kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a megállapodás megkötéséhez szükséges – a hitelbírálat időpontjában fennálló, a hitelbírálat alapjául szolgáló –előfeltételeket már nem tudja maradéktalanul teljesíteni, illetve ha szerződéses és a megállapodásban foglalt kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget, s ezáltal a hitelügylet fedezettsége csökken. Amennyiben a tárgyhavi felülvizsgálat alkalmával, a tárgyhóban rendelkezésre álló adatok alapján az Áthidaló felhasználható hitelkeret összegében negatív változás következne be, az OTP Bank a várható csökkentésről

- számlakivonatban,
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással - SMS-ben (a havi zárlati napot követő első munkanapon, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően)
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatással – postaláda üzenetben

előzetesen tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a hitelbírálat alapjául szolgáló feltételekben az értesítést követően változás nem történik, a következő havi zárás alkalmával az Áthidaló felhasználható keretösszeg csökkentése, megszüntetése automatikusan megtörténik az aktuálisan rendelkezésre álló adatok figyelembevételével.

4.14. Az OTP Bank az automatikus Áthidaló felhasználható hitelkeret csökkentés következtében felmerülő Áthidaló felhasználható hitelkeret túlhívás rendezésére, vagy amennyiben az előzetes tájékoztatás alapján az Áthidaló felhasználható hitelkeret összegében várhatóan negatív változás következik be a fennálló Áthidaló felhasználható hitelkeretből eredő tartozás rendezésére, a Számlatulajdonos(ok) kérésére - az addigi számlahasználat felülvizsgálatának figyelembevételével – a számla tulajdonosa(i)val az Áthidaló felhasználható hitelkeret részletekben történő csökkentéséről szóló megállapodást köthet. Az OTP Bank jogosult a hitelkeret csökkentéséről szóló megállapodásra benyújtott igényt indoklás nélkül elutasítani. Amennyiben a Számlatulajdonos(ok) a megállapodásban rögzített feltételeket nem teljesíti(k), vagy a bank a benyújtott igényt elutasítja, úgy az OTP Bank a megállapodást vagy/és a folyószámlahitel szerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a követelés behajtása érdekében a szükséges jogi és egyéb intézkedéseket megtenni, valamint követelését a behajtási tevékenységet végző cég részére átadni.

4.15. A beállított Áthidaló felhasználható keretösszegről (és az emellett fennálló engedélyezett keretösszegekről) az OTP Bank a számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással, az Áthidaló felhasználható hitelkeret összegében a havi felülvizsgálatok során történt változásról (a havi zárlati napot követő első munkanapon) SMS-ben tájékoztatást kap, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

4.16. A megállapodás keretében megállapított Áthidaló felhasználható hitelkeret összege a felülvizsgálat alkalmával nem növekedhet.

4.17. A megállapodás felmondására bármely számlatulajdonos jogosult. A felmondást követően automatikusan a rendszeres jóváírás fedezete melletti keretszerződésben foglaltak lépnek életbe.

4.18. A keretszerződés felmondására jelen Üzletszabályzatban foglaltak az irányadóak.

5. Folyószámlahitel lekötött betét fedezete mellett

5.1. Lekötött betét fedezete mellett folyószámlahitel az alábbi feltételek mellett igényelhető:

- megfelelő fizetőképesség és készség
- Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezményel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezményel szerződéses kapcsolat vagy az ügyfél által választott olyan forint fizetési számla szerződéses kapcsolat, melyhez Folyószámlahitel kapcsolódhat (a mindenkor hatályos Hirdetmény alapján).

- lekötött betét
- otthoni vagy mobil telefonszám közül egy megadása kötelező
- állandó magyarországi lakcím.

A Számlatulajdonos(ok) hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőképességének vizsgálata során, az OTP Bank figyelembe veszi a Számlatulajdonos(ok) korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatokat, a hátralékos hiteleket és fizetési nehézségeket, illetve az igénybe vett, a fizetési nehézségek áthidalására szolgáló eszközöket, ezért a Számlatulajdonos(ok) által benyújtható hitel- és kölcsönigénylések átmenetileg korlátozásra illetve elutasításra kerülhetnek.

Amennyiben a Számlatulajdonos adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható.

Az OTP Bank felhívja a Számlatulajdonos figyelmét arra, hogy amennyiben az Alap számlacsomaghoz/Bázis számlához Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomaghoz Minimum kedvezménnyel lekötött betét fedezete melletti folyószámlahitel kapcsolódik, annak számlavezetési díja díjmentes.

- 5.2. A Számlatulajdonos(ok) a lakossági számlához kapcsolódó lekötött betét fedezete mellett, az OTP Bank mindenkor Hirdetményében közzétett, a betétállományhoz viszonyított százalékos mértékének megfelelő összegéig igényelhet(ne)k folyószámlahitelt. A lekötött betét fedezete melletti folyószámlahitel esetében az engedélyezett és a felhasználható hitelkeret összege minden esetben megegyezik. A Számlatulajdonos rendelkezésére álló hitelkeret összege (ezer forintba lefelé történő kerekítéssel) naponta automatikusan módosul olyan mértékben, amilyen mértékben a Számlatulajdonos lekötött betéte(i)nek összege megváltozik (az egyedi szerződésben meghatározott maximális, valamint a Hirdetményben meghatározott minimális hitelkeret figyelembevételével). A későbbiekben befizetett és lekötött összegek utáni hitelkeret növekményt a Számlatulajdonos a lekötési megbízást követő napon veheti első alkalommal igénybe.
- 5.3. Amennyiben a fedezetül szolgáló lekötött betét(ek) összege az OTP Bank hatályos Hirdetményében meghatározott legkisebb mértéket nem éri el, a hitelkeret rendelkezésre tartása automatikusan felfüggesztésre kerül mindaddig, amíg a lekötött, fedezetként szolgáló betétállomány a hivatkozott legkisebb mértékig feltöltésre nem kerül.
- 5.4. Amennyiben a felfüggesztés időpontjában a számla tartozást mutat – beleértve a jelen hitelkeret terhére igénybevett és még fennálló kölcsöntartozás összegét is –, a számla fedezetlensége esetén érvényesítendő kamat kerül felszámolásra, melynek nagyságát az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.
- 5.5. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a hitelügylet fedezetül szolgáló lekötött betét(ek) kizárólag az OTP Bank követeléseire kiegyenlítésére szolgálnak, így a Számlatulajdonos kijelenti, hogy ezen fedezetül szolgáló betét(ek) minden olyan pertől, tehertől és igénytől mentes(ek), amely az OTP Bank kielégítési jogát sértené(k) vagy korlátozná(k). Az OTP Bank a hitelkeret fedezetül szolgáló betéte(ke)t zárolt követelésként kezeli.
- 5.6. Az igénybe vett kölcsönösszeg törlesztése a fizetési számlán történő jóváírások erejéig és azok időpontjában, automatikusan történik. A lekötött betét(ek) lejárt, illetve lejárat előtti megszüntetése esetén a lekötött összegnek a látra szóló számlára történő átvezetése jóváírásnak minősül.
- 5.7. Az igénybe vett kölcsönösszeg a fedezetül szolgáló lekötött betét(ek) megszüntetésével (ideértve a lejáratkor, illetve a lejárat előtti rendelkezést, felvételt is), illetve legkésőbb a lekötött betétszerződés megszűnésével egyidejűleg esedékes. A lekötött betét(ek) részbeni, vagy teljes megszüntetése esetén az igénybevett kölcsön olyan összegben válik esedékessé, hogy a hitelkeretnek a fennmaradó lekötött és fedezetül szolgáló betétállományhoz viszonyított aktuális százalékos értékének megfelelően.

6. Ösztöndíj fedezete melletti Folyószámlahitel – a konstrukció 2020. május 10. napjáig volt igénybe vehető

7.

6.1. Ösztöndíj fedezete mellett folyószámlahitel az alábbi feltételek mellett igényelhető:

- a Számlatulajdonos a 18. életévét már betöltötte, de 28. életévét még nem töltötte be
- megfelelő fizetőképesség és készség
- Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel szerződéses kapcsolat vagy az ügyfél által választott olyan forint fizetési számla szerződéses kapcsolat, melyhez ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel kapcsolódhat (a mindenkor hatályos Hirdetmény alapján)

- rendszeres jóváírás (munkabér, ösztöndíj, egyéb jövedelem) a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint
- otthoni vagy mobil telefonszám közül egy megadása kötelező
- állandó magyarországi lakcím.

Az OTP Bank jövedelemnek tekinti a közvetlenül a munkáltatótól (ideértve a nyugdíjfolyósító szervezetet), munkabér vagy nyugdíj jogcímen, illetve ösztöndíj jogcímen érkező rendszeres jóváírásokat.

Nem tekinti az OTP Bank jövedelemnek tipikusan a bankszámlára történő készpénz befizetést, kamat-jóváírást, a számlatulajdonos saját lakossági bankszámlájáról történő átutalást, valamint az eseti vagy rendszertelen jellegű jóváírásokat.

Az OTP Bank a folyószámlahitel kérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált eljárás keretében a Számlatulajdonos(ok) jellemzőinek értékelését is elvégzi az elbíráláskor hatályban levő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, valamint az elbíráláskor hatályban lévő jogszabályok előírásai szerint, mely csökkentheti a 6.2. pontban meghatározottak szerint megállapított felhasználható hitelkeret összeget.

Amennyiben a Számlatulajdonos adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható.

A Számlatulajdonos(ok) hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőképességének vizsgálata során, az OTP Bank figyelembe veszi a Számlatulajdonos(ok) korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatokat, a hátralékos hiteleket és fizetési nehézségeket, vagy az igénybe vett, a fizetési nehézségek áthidalására szolgáló eszközöket, ezért a Számlatulajdonos(ok) által benyújtható hitel- és kölcsönigénylések átmenetileg korlátozásra vagy elutasításra kerülhetnek.

Az OTP Bank felhívja a Számlatulajdonos figyelmét arra, hogy amennyiben az Alap számlacsomaghoz/Bázis számlához Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomaghoz Minimum kedvezménnyel ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel kapcsolódik, annak számlavezetési díja díjmentes. Az Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel kedvezményes csomagdíj feltételeire vonatkozó részletes rendelkezések a mindenkor hatályos Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák) dokumentumban találhatóak.

6.2. A felhasználható folyószámlahitel a Számlatulajdonos által igényelt felhasználható hitelkeret összege alapján kerül beállításra az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- minimum 3 havi számlamúlt
- a megelőző 6 hónapból legalább két hónapban érkezett a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerinti rendszeres jóváírás a bankszámlára
- a Számlatulajdonos nem rendelkezik a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet 1. § (3) a) pontja szerinti hitellel.

Számlamúlt: a folyószámlahitel igénylés alapjául szolgáló fizetési számla megnyitásától eltelt időtartam.

6.3. Az ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitel esetében az engedélyezett és a felhasználható hitelkeret összege minden esetben megegyezik.

6.4. A Számlatulajdonos – a folyószámlahitel igénylésekor – nyilatkozik az általa igénybe venni kívánt hitelkeret nagyságáról, ami nem lehet nagyobb összeg, mint a Hirdetményben közzétett maximum.

6.5. A Számlatulajdonos kezdeményezheti a felhasználható hitelkeret összegének módosítását (emelését, csökkentését).

6.6. Felülvizsgálat:

- Az OTP Bank jogosult a hiteljogviszony időtartama alatt ismételt megvizsgálni a Számlatulajdonos(ok) hitelképességét és teljesítőképességét a 6.1. pont szerinti, a kölcsönkérelem elbírálása során alkalmazott eljárásnak megfelelően, továbbá az adott számlára érkező rendszeres jóváírások változását, valamint a 6.2. pontban meghatározott feltételek teljesülését vizsgálni.

6.7. A hitelképesség és teljesítőképesség vizsgálata, a 6.2. pontban meghatározott feltételek vizsgálata, valamint a rendszeres jóváírások módosulása automatikusan csökkentheti a felhasználható keretösszeget.

6.8. A felhasználható keretösszeg automatikus csökkentésére, megszüntetésére akkor kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a keretszerződés megkötéséhez szükséges – a hitelbírálat időpontjában fennálló, a hitelbírálat alapjául szolgáló – (6.1. és 6.2. pontban meghatározott) előfeltételeket már nem tudja maradéktalanul teljesíteni, illetve ha szerződéses kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget, s ezáltal a hitelügylet fedezettsége csökken. Amennyiben a tárgyhavi felülvizsgálat alkalmával, a tárgyhóban rendelkezésre álló adatok alapján a felhasználható hitelkeret összegében negatív változás következne be, az OTP Bank a várható csökkentésről

- számlakivonatban,
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással - SMS-ben (a havi zárlati napot követő első munkanapon, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően)
- amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatással – postaláda üzenetben

előzetesen tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a hitelbírálat alapjául szolgáló feltételekben az értesítést követően változás nem történik, a következő havi zárás alkalmával a felhasználható keretösszeg csökkentése, megszüntetése automatikusan megtörténik az aktuálisan rendelkezésre álló adatok figyelembevételével.

6.9. A beállított felhasználható keretösszegről (és az emellett fennálló engedélyezett keretösszegekről) az OTP Bank a számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTPdirekt szerződéshez kapcsolódóan SzámlaKontroll szolgáltatással, a felhasználható hitelkeret összegében a havi felülvizsgálatok során történt változásról (a havi zárlati napot követő első munkanapon) SMS-ben tájékoztatást kap, az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

6.10. Amennyiben a bankszámla legfiatalabb tulajdonosa is betöltötte a 28. életévét az ösztöndíj fedezete melletti folyószámlahitelre a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak az irányadóak.

8. Lakossági folyószámlahitelhez igényelhető törlesztési biztosítás

7.1. Lakossági folyószámlahitel esetén az ügyfeleknek lehetőségük van a folyószámlahitel mellé, a szerződéskötéssel egy időben, vagy azt követően utólagosan havi díjas törlesztési biztosítás megkötésére. Törlesztési biztosítás igénylésére kizárólag a Számlatulajdonos (több Számlatulajdonos esetén valamennyi tulajdonos külön-külön) jogosult, amennyiben megfelel a csatlakozási nyilatkozatban, és a mindenkor hatályos „Az OTP Bank Folyószámlahitelhez kapcsolódó GB639 jelű törlesztési biztosítás Általános és Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatója” elnevezésű dokumentumban felsorolt feltételeknek. Törlesztési biztosítás megkötése esetén az ügyfél havi biztosítási díj megfizetésére kötelezett. A havonta fizetendő biztosítási díj összegének kiszámítása a következő képlet szerint történik:

Havi biztosítási díj (Ft) = az utolsó lezárt biztosítási időszak maximális napi folyószámlahitel tartozása x biztosítási díj %.

A biztosítási díj százalékos mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos a biztosítási díjat a folyószámlahitelhez kapcsolódó fizetési számláról, beszedési megbízással, a fizetési számla havi zárlati napján köteles megfizetni.

7.2. A törlesztési biztosítás feltételeit a "Az OTP Bank Folyószámlahitelhez kapcsolódó GB639 jelű törlesztési biztosítás Általános és Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatója" című feltételfüzet tartalmazza, mely megtekinthető a Groupama Biztosító Zrt. ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a www.groupama.hu honlapon, illetve az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és a www.otpbank.hu honlapon. Az OTP Bank a „GB639 jelű Törlesztési Biztosítás” biztosítási feltételeit - a szerződéskötés során, vagy a leendő ügyfél kérésére a szerződéskötést megelőzően is – ingyenesen az ügyfél/leendő ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Bank a biztosítási szerződés tekintetében a Biztosító megbízásából jár el.

III. Meghatározások

1. Havi zárlati nap

1.1. A folyószámlahitel zárlati napja megegyezik a fizetési számla – melyhez a folyószámlahitel kapcsolódik – zárlati napjával. Az egyes fizetési számla típusok zárlati napját a mindenkor hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat - Fizetési számlák (Bankszámlák) tartalmazza.

2. Bankszámlakivonat

2.1. Az OTP Bank a Számlatulajdonos részére évente, illetve forgalmazás esetén havonta egy alkalommal készíti el, illetve bocsátja rendelkezésre a két zárlati nap közötti fizetési számla forgalomról szóló bankszámlakivonatot.

2.2. A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja a következő lehet:

- kézbesítés levelezési címre (belföldi vagy külföldi)
- kivonat-visszatartás bankfiókban
- elektronikus kivonat lekérdezés OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül
- elektronikus kivonat lekérdezés az OTP Bank honlapjáról

A fent megjelölt rendelkezésre bocsátási módok feltételeit a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat tartalmazza.

3. Kamatok

3.1. A kamatok mindenkori mértékét és feltételeit az OTP Bank állapítja meg.

3.2. A folyószámlahitel, illetve a számla fedezetlenség esetén felszámított kamat megállapítása a

$$K = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok}}{365 \times 100}$$

képlet alapján történik.

3.3. A kamatszámítás szempontjából az OTP Bank fiókjánál teljesített be- és kifizetések esetén a befizetés, illetve a kifizetés napja, postai befizetések és más hitelintézettől, valamint a Magyar Nemzeti Banktól, illetve a Magyar Államkincstártól történő átutalás esetén az OTP Bankhoz történő beérkezés (bankszámlán történő jóváírás) napja, az OTP Bank fiókjain kívül keletkezett kifizetések esetén az OTP Bank bankszámlájának terhelési napja az irányadó.

3.4. Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban THM): a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

A THM a 3 hónapnál hosszabb lejáratú kölcsönök esetében irányadó.

A THM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a hitellel kapcsolatos – kamaton túli egyéb – költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában.

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

A folyószámlahitel termék esetében a THM meghatározásánál az alábbi hiteldíj elemek kerültek figyelembe vételre:

- kamat,
- kezelési költség
- hitelkeret beállítási jutalék – 2013. november 18. előtt megkötött szerződések esetében
- hitelkeret kihasználási jutalék – 2013. november 18-tól megkötött szerződések (igénylés, szerződés-módosítás) esetében
- rendelkezésre tartási jutalék
- fizetési számlához kapcsolódó havi számlavezetési díj
- fizetési számlához kapcsolódó kötelező bankkártya éves díja

A rendszeres jóváírások (ennek megfelelően az Áthidaló folyószámlahitel), az ösztöndíj, valamint a lekötött betét fedezete melletti Folyószámlahitel igénybevételének feltétele a számlavezetésre vonatkozó szerződéses kapcsolat. E tekintetben kötelező feltételként az Ügyfélnek legalább az Alap számlacsomaggal/Bázis számlával Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomaggal Minimum kedvezménnyel rendelkezni kell, ugyanakkor ezen kívül opcionálisan választható más, a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott típusú forint fizetési számla is. Ennek megfelelően a THM meghatározása során az Alap számlacsomaghoz/Bázis számlához Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomaghoz Minimum kedvezménnyel kapcsolódó számlavezetési díj kerül figyelembe vételre. Minimum kedvezménnyel igénybe vett Bázis számla esetében a THM meghatározása során az OTPdirekt internetes szolgáltatás kizárólag lekérdezést biztosító funkciók beállítására melletti havi díja is figyelembe vételre kerül.

A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a hitelszerződés szerinti futamidő alatt a hitelszerződés szerint kerül teljesítésre. Kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
- ha az OTP Bank egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a kölcsönszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

A teljes hiteldíj éves százalékban kifejezett összegének számításául szolgáló mutató az egy időpontban történő hitelfolyósítás esetén:

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

ahol:

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

A Folyószámlahitellel kapcsolatos THM százalékos mértékét – tájékoztatás céljából – a Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos által igénybevett Folyószámlahitelre vonatkozó tényleges THM értéket a hitelszerződés egyedi része tartalmazza.

4. Díjak

4.1. A folyószámlahitellel kapcsolatos szolgáltatásokért az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségeket és díjakat számítja fel a számla pénznemében, a Hirdetményben megjelölt esedékességgel.

4.2. Hitelkeret beállítási jutalék

Vetítési alapja a beállított hitelkeret (Folyószámlahitel szerződés módosítás (hitelkeret emelés) esetén a beállított és a megelőző hitelkeret közötti különbözet).

Felszámítása az alábbi képlet szerint történik:

Hitelkeret beállítási jutalék mértéke

$$\text{Hitelkeret beállítási jutalék} = \text{Beállított hitelkeret/hitel} \times \frac{100}{\text{Hitelkeret}}$$

A jutalékösszeg a hitelkeret beállításakor egy összegben esedékes. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

4.3. Hitelkeret kihasználási jutalék

Vetítési alapja a szerződött hitelkeretből történt első lehívás napjának végén fennálló hitelkeret összege:

- szerződéskötést követően az aktuális hitelkeret (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, a felhasználható hitelkeret)
- szerződés-módosítást (kétoldalú szerződés-módosítás keretemelésre vonatkozóan) követően az aktuális hitelkeret (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, az aktuális felhasználható hitelkeret) és a szerződés-módosítást megelőző hitelkeret (amennyiben a szerződés-módosítást megelőzően az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, a szerződés-módosítást megelőző felhasználható hitelkeret) közötti különbség. Amennyiben a szerződés-módosítást követően több alkalommal történik hitelkeret módosítás (akár növelés, akár csökkentés, akár felülvizsgálat, akár Számlatulajdonos által kezdeményezett szerződés-módosítás során) hitelkeret lehívás nélkül, a keretkihasználási jutalék felszámításának alapja az aktuális hitelkeret (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, az aktuális felhasználható hitelkeret) és az első olyan szerződés-módosítást megelőző hitelkeret (amennyiben a szerződés-módosítást megelőzően az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, az első olyan szerződés-módosítást megelőző felhasználható hitelkeret) közötti különbség, mely jutalék fizetési kötelezettséget von maga után (amennyiben ez negatív, akkor a jutalék összege 0 Ft lesz).

Felszámítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{Hitelkeret kihasználási jutalék összege} = \frac{\text{Aktuális hitelkeret/hitel keret különbség} \times \text{Hitelkeret kihasználási jutalék mértéke}}{100}$$

A jutalékösszeg a hitelkeret első lehívásakor egy összegben esedékes. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

4.4. Kezelési költség

Vetítési alapja a hitelkeret mindenkori igénybe vett összege.

Számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{Havi kezelési költség összege} = \text{Kihasznált hitelkeret} \times \frac{\text{Mindenkori naptári napok} \times \text{Havi kezelési költség mértéke}}{100}$$

Éves szinten megadott kezelési költség esetében a havi kezelési költség mértéke az éves kezelési költség 1/12-ed része.

4.5. Rendelkezésre tartási jutalék

Vetítési alapja a hitelkeret mindenkori igénybe nem vett összege (amennyiben az engedélyezett hitelkeret és az engedélyezett hitelkeret összegből felhasználható keretösszeg eltér, a felhasználható hitelkeret mindenkori igénybe nem vett összege).

Számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{Havi rendelkezésre tartási jutalék összege} = \text{Ki nem használt hitelkeret} \times \frac{\text{Mindenkori naptári napok} \times \text{Havi rendelkezésre tartási jutalék mértéke}}{100}$$

- 4.6. Az OTP Bank jogosult ügyintézési díjat felszámítani minden olyan ügyfélkérésre történő tevékenység ellátása miatt, amely nem tartozik a szokásos ügymenet – szerződés teljesítése – vagy az adatvédelmi jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettség körébe, és a fiók számára többletmunkával, kereséssel jár. A díj mértékét a Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről szóló Hirdetmény tartalmazza.

5. Számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése

- 5.1. A Számlatulajdonos vállalja, hogy bankszámláján mindenkor megbízásai teljesítéséhez, valamint az OTP Bank jelen Üzletszabályzaton és a fizetési számlaszerződésen alapuló követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tart.
- 5.2. Amennyiben a Számlatulajdonos a tartozásait esedékességkor szerződésszerűen nem egyenlíti ki, az OTP Bank a tartozás teljesítéséig, a mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett számlafedezetlenség esetére vonatkozó kamatot számítja fel. A számlafedezetlenségi kamat havonta a tárgyhavi zárlati napon kerül terhelésre a bankszámlán. Amennyiben erre a kamatra a számla egyenlege nem nyújt teljes egészében fedezetet, a meg nem fizetett kamattartozást az OTP Bank tőkésíti.
- 5.3. Amennyiben a Számlatulajdonos a tartozásait esedékességkor szerződésszerűen nem egyenlíti ki, az OTP Bank jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani. A díjtételeket a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló Hirdetmény Számlatulajdonos nem szerződésszerű magatartásából adódó levelezési és tartozáskezelési díj pontjai tartalmazzák. A tartozáskezelési díj terhelése akkor történik, ha az adott hónapban a tartozás behajtása érdekében az OTP Bank telefonhívást, illetve egyéb intézkedést (pl. beszédés) kezdeményez.
- 5.4. A számlaszerződésből és a folyószámlahitel szerződésből eredő esedékes követeléseinek kielégítése érdekében az OTP Bank jogosult a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat rendelkezései szerint eljárni.
- 5.5. Az OTP Bank a számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése érdekében a Számlatulajdonosokat az OTP Banknál bejelentett telefonszámokon megkeresheti. Az adatkezelés célja elsősorban az általános kapcsolattartás, különösen a figyelemfelhívás az elmaradt kötelezettségek teljesítésére. További adatkezelési célokra vonatkozóan az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató, illetve a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató tartalmaz tájékoztatást. A Számlatulajdonosok egyetemleges kötelezettségvállalására tekintettel, az OTP Bank bármelyik félhez intézett jognyilatkozatai a jogügyletben részt vevő valamennyi Számlatulajdonos tekintetében hatályosak.

6. Egyéb rendelkezések

- 6.1. A Számlatulajdonos – a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló Hirdetményben megjelölt költség megfizetése mellett – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet az OTP Bank legkésőbb 90 napon belül köteles a Számlatulajdonosnak írásban megküldeni.

7. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

- 7.1. Az OTP Bank és a Számlatulajdonos között - a folyószámlahitel szerződés alapján - fennálló szerződéses kapcsolatuk során az együttműködésre, tájékoztatásra és értesítésekre az OTP Bank
 - Általános Üzletszabályzataiban és
 - a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában foglalt rendelkezések az irányadóak.

IV. Záró rendelkezések

1. Díj, költség és kamat egyoldalú módosítása

- 1.1. Az OTP Bank jogosult a szerződés fennállása alatt a folyószámlahitelre vonatkozó kamat, díj, költség mértékét egyoldalúan megváltoztatni.
- 1.2. A folyószámlahitelre vonatkozó kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult az OTP Bank egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítani:
 - 1.2.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - a) Az OTP Bank fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó új jogszabály megjelenése vagy létező jogszabály megváltozása;
 - b) az OTP Bank fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez kapcsolódó új közteher bevezetése vagy meglévő közteher megváltozása;

Az OTP Bank a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt, érvényes működési engedéllyel rendelkező hitelintézet. Az OTP Bank ennek keretében üzletszerűen végzi – egyéb tevékenységek mellett – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. Ennek keretében az OTP Bank rendszeresen, üzletszerűen nyújt fogyasztói hiteleket, melyek adósai fogyasztók. Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Az OTP Bank fogyasztók részére nyújtott hitelezési és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére a Hpt-n kívül azok a jogszabályok vonatkoznak közvetlenül, illetve ahhoz azok a jogszabályok kapcsolódnak közvetlenül, amelyek tárgyi hatálya kiterjed a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, a fogyasztóknak nyújtott hitel- vagy pénzkölcsön szerződésre. Jogszabály alatt jelen szerződés alkalmazásában érteni kell minden olyan nemzeti vagy az Európai Unió bármely intézménye által hozott jogszabályt, amely az OTP Bankra nézve közvetlenül hatályos és kötelező, és amelynek megsértése jogsértést valósít meg.

Az OTP Bank fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó hatályos jogszabályok nyilvánosak, azok az interneten elérhetőek (pl. a www.magyarorszag.hu honlapon).

Közteher alatt az OTP Bank az alábbiakat érti:

A hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

A közteher akkor kapcsolódik az OTP Bank fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez, ha a közteher alapja vagy mértékének megállapítása részben vagy egészben a fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység eredményén vagy olyan összesített összegben alapul, amelynek mértékében az ezen tevékenység által elért eredmény szerepet játszik.

A módosítás mértéke az a)-b) pontban foglaltak bekövetkezése esetén:

- A hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben bevezetett közteher esetén, vagy a hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, már bevezetett köztehernek a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben történő változása esetén – amennyiben a bevezetett új közteher mértéke, vagy a közteher megváltozásának mértéke eléri a legalább 0,01 %-ot, akkor a közteherrel érintett kölcsönre irányadó ügyleti kamat mértéke a bevezetett közteher bázispontban kifejezett mértékével (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal), szabályozó rendelkezések változása esetén a változás bázispontban kifejezett mértékével kerül módosításra.
- A jogi, szabályozói környezet egyéb, az OTP Bank fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó változása esetén – ideértve azt az esetet is, ha a hitelviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő közteher bevezetése vagy mértékének módosítása vonatkozásában a százalékos mérték mellett határérték került megjelölésre – a Bank az alábbiakban ismertetésre kerülő módon meghatározza, hogy a változás következtében felmerülő fizetési kötelezettségei ténylegesen milyen mértékben hatnak a változással érintett termékei kamatára. A Bank ennek a meghatározásához az ügyfelei számára is a Bank internetes honlapján (www.otpbank.hu) elérhető legutóbbi Időközi vezetőségi beszámolóban (értve ez alatt az Időközi vezetőségi beszámolót az I. negyedévről, a Féléves jelentést, az Időközi vezetőségi beszámolót a III. negyedévről, valamint a Tájékoztatót éves eredményről), közzétett állományi adatait használja.

Ennek keretében a Bank az alábbi számítási metodikát alkalmazza:

A Bank meghatározza, hogy a változás következtében felmerült fizetési kötelezettség miként aránylik a változással érintett valamennyi fogyasztói hiteltermék (a továbbiakban: érintett termékkör) állományához. Jogszabály változása – ideértve új jogszabály megjelenését is – akkor érinti valamely termékkört, ha az adott jogszabály rendelkezése folytán az OTP Bank köteles volt az adott hiteltermék lényeges jellemzőit (úgy mint az árazását, futamidejét) vagy a hiteltermék nyújtásának feltételeit (úgy mint az értékesítés módját, az értékesítéshez vagy szerződéskötéshez kapcsolódó adminisztrációs kötelezettségeket) oly módon megváltoztatni, hogy abból az OTP Bank számára olyan fizetési kötelezettség keletkezett, amely az adott jogszabályi változás nélkül nem következett volna be.

Amennyiben az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított százalékos aránya eléri a 0,01 %-ot, a folyószámlahitel termék ügyleti kamat mértéke az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított arányának bázispontban kifejezett mértékévével kerül módosításra.

Amennyiben a jelen 1.2.1. pontban rögzített jogszabályváltozás a fentiek szerinti módon olyan következménnyel jár, hogy az az OTP Bank számára valamely fizetési kötelezettség csökkenését vagy megszűnését eredményezi, úgy az OTP Bank ezen jogszabályváltozás okozta csökkenést - a szimmetria elvének megfelelően - a kamat mértékének arányos csökkentésével érvényesíti.

c) Ügyleti kamat-, költség- és díjmelés – helyreállítás – bírósági határozat alapján.

A Bank a jogi környezet megváltozásának tekinti azt az esetet is, amikor jogerős hatósági határozat, vagy bírósági ítélet kötelezése alapján ügyleti kamat-, költség vagy díjcsökkentést hajt végre, majd a határozat, vagy ítélet rendkívüli jogorvoslat keretében hatályon kívül helyezésre vagy megváltoztatásra kerül. Ilyen esetben a Bank jogosult a jogszerűtlen hatósági határozat, vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat-, költség- vagy díjcsökkentéssel egyező mértékű kamat-, költség- vagy díjmelés végrehajtására az ítélettel közvetlenül vagy közvetetten érintett szerződések vonatkozásában. Abban az esetben, ha a jogerős hatósági határozat vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat-, költség- vagy díjcsökkentés csak részben minősül a rendkívüli jogorvoslat eredményeképpen jogszerűtlennek, a Bank a kamat- költség- vagy díjmelés jelen pont szerinti végrehajtására kizárólag a rendkívüli jogorvoslat keretében meghatározott arányban, az ott meghatározott rész erejéig jogosult.

1.2.2. A pénzüpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A Bank a jelen pont szerinti feltétel teljesülése esetén a hitel ügyleti kamatát naptári negyedévente a három hónapos állampapír (diszkontkincstárjegy, a továbbiakban: DKJ) piaci hozam változásához igazíthatja. Ennek során az adott naptári negyedévre végrehajtandó kamatváltozást az előző naptári negyedévet megelőző negyedév, illetve az előző naptári negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét veszi alapul.

A Bank a módosításra abban az esetben jogosult, ha a jelen pontban rögzített szabályok szerinti utolsó módosítás során figyelembe vett, vagy ennek hiányában a 2015. január hónapban az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértéke, valamint a tárgynegyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbsége eléri vagy meghaladja a 10 bázispontot (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal).

Az ügyleti kamat az alábbi időpontoktól kezdődően kerül minden naptári negyedévben módosításra: január 15., április 15., július 15., október 15. napja.

A fenti időpontokhoz igazodva, a hitel kamata negyedévente módosításra kerül az előző negyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam, valamint az előző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbségével.

Az alkalmazott állampapír (DKJ) piaci hozam az Államadósság Kezelő Központ honlapján (www.akk.hu) napi rendszerességgel kerül közzétételre.

A Bank a kamatmódosítást valamennyi szerződés tekintetében – a szerződéskötés időpontjától függetlenül – végrehajthatja.

A Bank a 3 hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét honlapján – Hirdetményi úton - ügyfelei számára elérhetővé teszi.

A Bank jogosult üzletpolitikai okokból a fentiek szerint végrehajtható maximális mértékű ügyleti kamatváltozás helyett az Adós számára kedvezőbb kamatmértéket alkalmazni.

2020. május 11. napjától kötött, kamat- illetve kezelési költség kedvezmény biztosítása mellett nyújtott folyószámlahitel szerződések esetén a jelen pont szerinti módosításra első alkalommal a kedvezményes időszak lejártát követően kerül sor.

- 1.3. Az OTP Bank a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) legalább 0,01%-os változása esetén, legfeljebb annak mértékével jogosult a folyószámlahitelhez kapcsolódó, a 2.1. pont alá nem tartozó díjak és költségek mértékét egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítani. Amennyiben az előző évi éves fogyasztói árindex változása a folyószámlahitelhez kapcsolódó, a 2.1. pont alá nem tartozó díjak és költségek mértékének csökkentését teszik lehetővé, az OTP Bank a csökkentést az ügyfél javára érvényesíti.
- 1.4. Az OTP Bank a folyószámlahitelre vonatkozó szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, - a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhető, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetmény útján teszi közzé. Ezen felül a változásról az OTP Bank a fenti határidő figyelembevételével a számlakivonatban is tájékoztatást ad.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kamatot, díjat, költséget érintő változás, annak hatálybalépésének napjától kerül érvényesítésre.

A Számlatulajdonos a kamatok, díjak, költségek mértékének számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására, 30 napos határidővel.

Ha a Számlatulajdonos a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Az OTP Bank a folyószámlahitelre vonatkozó szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, - a Számlatulajdonos számára kedvező módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhető, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetmény útján teszi közzé. Ezen felül a változásról az OTP Bank a számlakivonatban is tájékoztatást ad.

2. Díj, költség automatikus módosulása

- 2.1. A szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján, annak mértékével (az általános kerekítési szabályokat figyelembe véve), évente, a megelőző év december 31-i mértékhez képest automatikusan módosulnak, a honlapon történt közzétételt követő második hónap első napjától. A Számlatulajdonos ezt követően a módosult díjat köteles megfizetni az OTP Bank részére. A díjak, költségek átlagos fogyasztói árindex változásával járó megváltoztatása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak és költségek mértékét az OTP Bank - legkésőbb a tárgyév megelőző évre érvényes átlagos fogyasztói árindexnek a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételét követő második hónap első napjáig – Hirdetmény útján közli a Számlatulajdonossal.
- 2.2. A Számlatulajdonosnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.
- 2.3. Az OTP Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.
- 2.4. Az OTP Bank a módosulásról a Számlatulajdonost az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett Hirdetmény útján értesíti.
3. Nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak, ha az OTP Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Számlatulajdonos részére elérhetővé tesz és melyeket a Számlatulajdonos kifejezetten elfogad.
4. Az OTP Bank felhívja a Számlatulajdonos figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy kísérje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételeinek módosításait és hatályos szövegét.
5. Az OTP Bank a Számlatulajdonossal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A Bank nem vetette magát alá a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozó eljárásnak. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevételével érvényesíti.

OTP Bank Nyrt.

Folyószámlahitel

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletének (a továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató) kiegészítése, 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

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

Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Gázmár Zoárd

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

A közös adatkezelésben érintett további adatkezelő(k) amennyiben a folyószámlahitel szolgáltatáshoz biztosítási szolgáltatás is kapcsolódik, kizárólag a biztosítási jogviszonnal kapcsolatban kezelt személyes adatok tekintetében:

Neve: Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő2”)

Székhelye: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.

Postacíme: 1380 Budapest, Pf. 1049

Telefonszáma: +36 1 467 3500

Fax: +36 1 361 0091

Honlap: www.groupama.hu

A közös adatkezelésre vonatkozó tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a Bank honlapján keresztül (www.otpbank.hu)

2. AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

2.1. Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő folyószámlahitel nyújtása – ideértve a felülvizsgálat keretében történő adatkezelést is -, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- számlatulajdonos
- társtulajdonos,
- meghatalmazott

- d) névívó,
- e) szakfordító,
- f) tanú
- g) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói

2.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő folyószámlahitel nyújtása – ideértve a felülvizsgálat 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 OTP Egészségpénztári és az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztári tagsághoz kapcsolódó kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatok
- c) 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, az utolsó jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításánál figyelembe vett adatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálathoz szükséges adatok (fizetési magatartással kapcsolatos adatok).
- d) a hitelfelvevő, mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatok (pl. fizetése késedelembe esés, törlesztés időpontja, összege stb.)
- e) Az Üzletági Üzletszabályzat II.2.1. és II.4.6. és II.5.1. pontja szerint az adósnilyvántartási rendszerből (KHR) átvett adatok
- f) nyugdíjas Érintett esetén a nyugdíjas jogviszonyt igazoló dokumentum másolata
- g) közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén a jutalék elszámolás érdekében az ügylet azonosító adatai
- h) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok
- i) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok
- j) a hátralékkézelési tevékenységgel összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek külső kezelő cég részére átadott adatai.

A folyószámlahitel nyújtása – ideértve a felülvizsgálat keretében történő adatkezelést is –, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a folyószámlahitel igénylés/módosítás, Smart számlacsomaghoz tartozó folyószámlahitel esetén az aktiváló nyilatkozat nyomtatvány, az igényléshez szükséges egyéb feltételek meglétét igazoló dokumentumok, a jövedelem igazolására szolgáló dokumentum, az Általános Nyilatkozatok dokumentum, KHR nyilatkozat, a BISZ Zrt. nyilvántartási rendszere, a www.otpbank.hu oldalon keresztül elérhető OTPdirekt internetes szolgáltatás folyószámlahitel igénylő felülete, valamint a 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 célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a Bank érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással

kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés, engedményezésre irányuló ajánlattétel során az ajánlat elkészítéséhez, a fedezet értékeléséhez szükséges adatok átadása,

- a követelés átadásakor a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatásához, a két- vagy többoldalú nyilatkozatok elkészítéséhez, ellenőrzéséhez, az ingatlan-nyilvántartási, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt folytatott eljárások, valamint egyéb hivatalos szerveknél a szükséges jogosultváltozás eljárásának lefolytatásához szükséges adatok,
- a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az adós, mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása
- a 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 ,
- közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén az ügylet azonosításához szükséges adatok átadása a közvetítő részére, jutalék elszámolás céljából,
- 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 jogosultváltozáshoz szükséges kiállítandó dokumentumok elkészítéséhez szükségesek.
- Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel kapcsolatos tapasztalatok, az utolsó jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításánál figyelembe vett adatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsodre 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 adósnnyilvántartási rendszerben (KHR) történő adatkezelésre a hitel bírálata, engedélyezése miatt van szükség.
- Az engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új hitelígyények 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.
- A Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok kezelésére a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés érdekében van szükség.

2.4. Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő 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 folyószámlahitel nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a folyószámlahitel igénylés/módosítás, Smart számlacsomaghoz tartozó folyószámlahitel esetén az aktiváló nyilatkozat nyomtatványban, az igényléshez szükséges egyéb feltételek meglétét igazoló dokumentumokon, a jövedelem igazolására szolgáló dokumentumon, az Általános Nyilatkozatok dokumentumban, KHR nyilatkozaton, BISZ Zrt. nyilvántartási rendszere, a www.otpbank.hu oldalon keresztül elérhető OTPdirekt internetes szolgáltatás folyószámlahitel igénylő felületén 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 folyószámlahitel nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím megadása.
- Az Adatkezelő hitelgondozási céllal monitorozza az ügylet adatait, különös tekintettel az ügyfél/ügyfelek törlesztési szokásaira és az ügylet hátralékosságára. A monitorozás során profilalkotás történik, mely alapján a Bank felülvizsgálhatja a szolgáltatás fenntartását vagy módosíthatja azt.
- Az Adatkezelő a hitelbírálata, az automatikus/manuális felülvizsgálat, valamint a szerződésmódosításra vonatkozó döntéshozatal során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2.1. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált/manuális adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez).

Az automatizált/manuális döntéshozatal, illetve profilalkotás

(a) célja: kockázat-elemzés és értékelés

(b) érdekében felhasznált adatok köre: a folyószámlahitel szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés/szerződésmódosítás megkötéséhez, az automatikus/manuális felülvizsgálathoz, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:

- i. hitelképesség bírálata során rögzített illetve az utolsó jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításánál figyelembe vett adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
- ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
- iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
- iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő adatok, valamint az életkorral kapcsolatos adatok

(c) eredményeként az Érintettre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötésének/módosításának lehetősége, a hitelkeret összegének megállapítása/módosítása vagy a hitelkérelem elutasítása

- Az Adatkezelő a létre nem jött szerződések esetén az Érintettnek az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában, valamint a jelen Tájékoztatóban meghatározott adatait a szerződés létrejöttének meghiúsulását követően is, a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése, vagy védelme céljából nyilvántartja és kezeli.
- Adatkezelő a követelés érvényesítése során, a lejárt követelés forint összegének az Számlatulajdonos(ok) Banknál vezetett bármelyik számlájáról történő beszedése 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.

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

- az Érintett fennálló hiteltartozásaira vonatkozó adatok: KHR rendszer

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel 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.

- Az Adatkezelő nyugdíjas Érintett esetén a nyugdíjas jogviszonyt igazoló dokumentumról a fogyasztónak nyújtott hitelről, valamint a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott hitelképességi vizsgálat teljesítése érdekében másolatot készít és azt tárolja.
- 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 Hpt. 106. §-ban foglaltak alapján, az Adatkezelő a jogszabályban meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatokat a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés céljából kezeli.
- Az Adatkezelő a Hpt. és a 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet szerint a közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén a jutalék elszámolás érdekében kezeli az ügylet azonosító adatait és azokat továbbítja a függő és/vagy többes ügynökvállalkozások számára.

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

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

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 nyolc évig kezeli.

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

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

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

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

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

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

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. e) pontjában meghatározott, az adósnilyvántartó rendszerből átvett adatokat az Adatkezelő a nem kötelező érvényű ajánlatok előbírálásához megőrzi.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az Érintettek részére, a lehető legpontosabban meghatározott nem kötelező érvényű ajánlatok küldése útján történő közvetlen üzletszerzéshez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő öt évig kezeli.

- Az Adatkezelő nyilvántartást vezet az ügyfélhez köthető, korábban elkövetett, igazolt csalásokról és igazolt csalás kísérletekről. Nyilvántartásra kerülnek továbbá olyan korábbi bírálati adatok, amelyek adat manipulációra vagy egyéb visszaélésre utalnak. Az Adatkezelő a nyilvántartás adatait az ügyfél későbbi ügyleteihez szükséges 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 hozzájárulás

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.

2.5. Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Érintett személyes adatait az Érintett és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése és teljesítése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Érintettre nézve a szerződés megkötésének/módosításának, a hitelkeret összegének megállapításának/módosításának lehetőségével vagy a hitelkérelem elutasításával jár.

Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Érintettnek a folyószámlahitel szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatait, használja fel beleértve különösen:

- i. hitelképesség bírálata során rögzített illetve az utolsó jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításánál figyelembe vett adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
- ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
- iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok
- iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő, valamint az, életkorral kapcsolatos adatok

az alábbiak szerint: Az Adatkezelő a hitelbírálathoz és hitelkeret felülvizsgálat során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános Adatkezelési Tájékoztató 2.1. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez) az alábbiak szerinti alkalmazott logika szerint:

A hitelbírálathoz és hitelkeret felülvizsgálat során az Adatkezelő profilalkotást végez, amely során a rendelkezésére álló adatok felhasználásával megbecsüli az Érintett törlesztési hajlandóságát, illetve ügylet kockázatát a Banksoportnál fennálló ügyletek tapasztalata alapján épített statisztikai előrejelző ún. viselkedési modellek segítségével. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Érintettre nézve: a szerződés megkötésének/módosításának lehetősége, a hitelkeret összegének megállapítása/módosítása vagy a hitelkérelem elutasítása.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- (a) célja: kockázat-elemzés és értékelés
- (b) érdekében felhasznált adatok köre: a folyószámlahitel szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:
 - i. hitelképesség bírálata során rögzített illetve az utolsó jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításánál figyelembe vett adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
 - ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
 - iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
 - iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő, valamint az életkorral kapcsolatos adatok
- (c) eredményeként az Érintettre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötése/módosítása, a hitelkeret összegének megállapítása/módosítása vagy a hitelkérelem elutasítása

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);
- Groupama Biztosító Zrt. (az Adatkezelővel közös adatkezelő, amennyiben a folyószámlahitel szolgáltatáshoz biztosítási szolgáltatás is kapcsolódik)
- közvetítő közreműködésével kötött szerződések ügynöki jutalékának elszámolása vonatkozásában a függő és/vagy többes ügynök vállalkozás (adatfeldolgozó)
- könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)
- MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- Bíróságok (önálló adatkezelő)
- Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- munkáltatók, önkormányzatok (önálló adatkezelő)
- Giro Zrt. (önálló adatkezelő)
- külső, követeléskezelő cégek (adatfeldolgozó).

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

Budapest, 2020. május 11.