



OTP Bank Nyrt.

**Üzletszabályzat
Digitális Privát Banki Üzletág**

**Közzététel dátuma: 2022. május 23.
Hatályba lépés dátuma: 2022. május 23.**

OTP Bank Nyrt.

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

I. MEGHATÁROZÁSOK

Amennyiben az Üzletszabályzat, az Alapszerződés, a Termékszerződés, vagy a Felek bármelyike által a másik Félhez intézett ilyen tárgyú jognyilatkozat eltérően nem rendelkezik, akkor az Üzletszabályzatban vagy az említett szerződésekben, illetve jognyilatkozatokban használt egyes fogalmak – függetlenül attól, hogy azokat nagy- vagy kis kezdőbetűvel, egyes- vagy többes számban használják a Felek – az itt meghatározott jelentéssel bírnak. Eltérő jelentés használata az adott fogalom vonatkozásában csak a Felek kölcsönösen kifejezett rendelkezésével, „a továbbiakban” vagy a „jelen szerződés alkalmazásában” kitétel alkalmazásával történhet.

Alapszerződés: A Bank és az Üzletfél között Digitális Privát Banki szolgáltatás igénybevétel tárgyában létrejött szerződés.

Bank: OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; postacím: 1362 Budapest, Pf. 501.)

Bszt.: a mindenkor hatályos 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól annak mindenkor módosításaival együtt, illetve az annak helyébe lépő jogszabály.

Egységes Portfólió Jelentés: az Üzletfél Bank által vezetett fizetési- és értékpapír számláinak összesített egyenlegét tartalmazó dokumentum. Az Üzletfél együtt látja befektetett és látra szóló megtakarításainak, valamint hitelportfóliójának aktuális értékét. Az Egységes Portfólió Jelentés kizárólag tájékoztatás céljából készül, és nem helyettesíti a kötelező jogszabályok alapján a Bank által a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások tekintetében nyújtott előzetes és utólagos tájékoztatást.

Hirdetmény: Hirdetmény a Digitális Privát Banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

KID: a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bír.

Lakossági befektetési csomagtermék: a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bír.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. és a 2016. évi CXXX törvény a polgári perrendtartásról.

Számla: Az Üzletfél Banknál vezetett azon banki fizetési számlája, folyószámlája- egyéb pénz- és/vagy értékpapírszámlája, számlái, amelyek az Alapszerződésben meghatározásra kerül(nek). A Digitális Privát Banki jogviszonnyal összefüggő, Számlával kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek kizárólag az Alapszerződésben meghatározott Számla tekintetében hatályosak, a Számlára vonatkozó rendelkezéseket egyebekben az arra vonatkozó Termékszerződés tartalmazza.

Személyi Azonosító Kód: a jelen Üzletszabályzat VII. pontjában meghatározott jelentéssel bír.

Digitális Privát Banki Tanácsadó: A Banknak az Üzletféllel a Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében kapcsolatban álló alkalmazottja, feladata az Üzletfél kiszolgálása.

Távértékesítési törvény: a 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről.

Termékszerződés: A Bank és az Üzletfél között az Alapszerződés tárgyát nem képező (nem Digitális Privát Banki) szolgáltatás igénybevételére irányuló egyéb szerződés.

Üzletfél: Azon 18. életévet betöltött természetes személy, akinek hatályos Alapszerződése van, amely alapján a Bankkal Digitális Privát Banki jogviszonyban áll.

Üzletszabályzat: Jelen dokumentum, mely a Digitális Privát Banki szolgáltatás általános szerződési feltételeit tartalmazza

2017/565 (EU) rendelet: A BIZOTTSÁG 2016. április 25-i (EU) 2017/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről.

II. DIGITÁLIS PRIVÁT BANKI JOGVISZONY

A Digitális Privát Banki jogviszony az Üzletszabályzatban meghatározott csatornákon elérhető termékekkel, folyamatokkal biztosítja a digitális privát banki ügyfelek részére a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési, valamint biztosításközvetítési tevékenysége körében elérhető szolgáltatásainak elérését.

A Digitális Privát Banki szolgáltatásban személyes kapcsolattartás bankfiókban lakossági ügyintézőknél vehető igénybe időpontfoglalással vagy időpontfoglalás nélkül a bankfiók nyitvatartási idejében.

A Digitális Privát Banki jogviszony keretében biztosított szolgáltatások köre, azok árazása a hatályos Üzletszabályzatban, a Hirdetményben, a Termékszerződésekben, valamint az Alapszerződésben érhető el.

II.1. A Digitális Privát Banki jogviszony tartalma

II.1.1. A Digitális Privát Banki jogviszony alapján az Üzletfél

- II.1.1.1. jogosult az Üzletszabályzat III. fejezetében meghatározott Digitális Privát Banki szolgáltatásokra, és
- II.1.1.2. köteles a Hirdetményben meghatározott díjakat fizetni, továbbá
- II.1.1.3. köteles az Alapszerződésben, az egyes Termékszerződésekben, valamint ezek elválaszthatatlan részét képező dokumentumokban foglalt kötelezettségeket teljesíteni.

II.2. Az Alapszerződés megkötéséhez szükséges feltételek

- II.2.1. *A Bank olyan 18. életévet betöltött devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személlyel köt Alapszerződést, aki megfelel a következő feltételeknek:*
- II.2.1.1. a Bankkal kötött privát banki vagy kiemelt privát banki alapszerződéssel rendelkeznek, a következő feltételek együttes teljesülésével:
 - II.2.1.1.1. a Bank által vezetett lakossági forint fizetési számlával rendelkeznek, mely az átszerződés időpontjában letiltással nem rendelkezik,
 - II.2.1.1.2. a fizetési számlához nem tartozik társtulajdonos,
 - II.2.1.1.3. a Bank által vezetett értékpapírszámlával rendelkeznek, melynek költségviselő számlája a II.2.1.1.1 pontban meghatározott fizetési számla,
 - II.2.1.1.4. a fizetési számlához bankkártyával rendelkeznek,
 - II.2.1.1.5. rendelkezik e-mail, valamint mobiltelefonos elérhetőséggel,
 - II.2.1.1.6. a telefonos kapcsolattartás érdekében privát banki, illetve kiemelt privát banki alapszerződéshez kapcsolódó szerződés-kiegészítéssel rendelkezik telefonon keresztül történő megbízásadásra
 - II.2.1.2. rendelkezik lakossági OTPdirekt internetbanki szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel,
 - II.2.1.3. kommunikációs szolgáltatási csomag alkalmazásához rendelkezik privát banki, illetve kiemelt privát banki alapszerződéshez kapcsolódó kommunikációs szerződés-kiegészítéssel, melynek keretében igénybe veszi a következő szolgáltatásokat:
 - II.2.1.3.1. Elektronikus Egységes Portfolió Jelentés elérése OTPdirekt internetbanki szolgáltatás felületen,
 - II.2.1.3.2. Évente egy alkalommal Egységes Portfolió Jelentés SMS üzenetben,
 - II.2.1.3.3. Kártyaaktiválási SMS üzenet továbbítása szolgáltatás.
 - II.2.1.4. az Alapszerződés OTPdirekt internetbanki csatornán vagy papír alapon (írásban) történő megkötése során megerősíti, hogy saját maga nevében jár el a számlanyitás során,
- II.2.2. A II.2.1. pontban meghatározott feltételek Üzletfél általi teljesítése nem jelent szerződéskötési kötelezettséget a Bank részéről.

II.3. A Digitális Privát Banki jogviszony létrejötte

- II.3.1. A Digitális Privát Banki jogviszony az Alapszerződés megkötésével jön létre. Az Alapszerződés megkötésére OTPdirekt internetbanki szolgáltatáson keresztül vagy - a II.5. pontban meghatározottak szerint – írásban kerülhet sor.
- II.3.2. Az Alapszerződés az Üzletfél privát banki, illetve kiemelt privát banki alapszerződésének egységes szerkezetű módosítása. Az Alapszerződés megkötésével az Üzletfél a privát banki, illetve a kiemelt privát banki alapszerződés alapján nyújtott szolgáltatást nem veheti a továbbiakban igénybe, hanem helyette a Digitális Privát Banki szolgáltatást nyújtja a részére a Bank.
- II.3.3. Az Üzletfél részére a Digitális Privát Banki jogviszonyból fakadó kedvezményeket és azzal kapcsolatos szolgáltatásokat a Bank legkésőbb az Alapszerződés létrejöttét követő banki munkanaptól biztosítja.
- II.3.4. Az Alapszerződés határozatlan időre jön létre.

II.4. Az Alapszerződés OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében történő megkötése

- II.4.1. A Bank és az Üzletfél megállapodnak, hogy az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében a Bank és az Üzletfél is elektronikus úton az Alapszerződés létrejöttéhez szükséges szerződési jognyilatkozat tételére jogosult.
- II.4.2. Az Alapszerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötésének lépései a következők:
 - II.4.2.1. Az Alapszerződést kötő Üzletfelek részére a Bank az OTPdirekt internbanki felületén jeleníti meg az Alapszerződés megkötésének lehetőségére vonatkozó jelzést. A jelzés eléréséhez az OTPdirekt internetbanki szolgáltatásba történő bejelentkezés szükséges.
 - II.4.2.2. A jelzésben foglalt hivatkozással az Üzletfél elindíthatja az Alapszerződés megkötési folyamatot, mely során megtörténik az előzetes tájékoztatás.
 - II.4.2.3. A szerződéskötés előtt a Bank megjeleníti a szerződés tartalmát. Az Üzletfél egyeztetni tudja adatait, tájékoztatást kap előzetesen a Digitális Privát Banki szolgáltatásról, adatkezelésről, szerződéses feltételekről, valamint a Távértékesítési törvény által előírt egyéb adatokról, információkról.
 - II.4.2.4. Az Üzletfél a felületen használt Mobil Aláírás (ügynevezett kétcsatornás validáció) segítségével fogadja el a dokumentumokat.
 - II.4.2.5. A Bank az Üzletfél szerződési jognyilatkozatának megérkezését az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében késedelem nélkül visszaigazolja. Az Üzletfél mentesül az ajánlati kötöttség alól és az Alapszerződés teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás az Üzletfélhez nem érkezik meg késedelem nélkül.
- II.4.3. Az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.
- II.4.4. A Bank a megkötött Alapszerződést, a szerződéskötés során keletkező tájékoztatókat és dokumentumokat rögzíti, mely hozzáférhető az Üzletfél OTPdirekt, internetbanki szolgáltatásának, Számlakivonatok, szerződések, egyéb dokumentumok menüpontjában.
- II.4.5. Az Üzletfél részére az Alapszerződés által módosított privát banki vagy kiemelt privát banki alapszerződés alapján a Bank által nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő szolgáltatások az Alapszerződés megkötését követően a Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében lesznek elérhetőek a Digitális Privát Banki üzletszabályzat és hirdetmény alapján.

- II.4.6. Az Üzletfélnek az Alapszerződés által módosított privát banki vagy kiemelt privát banki alapszerződés alapján nyújtott szolgáltatások keretében meghatározott belépési azonosítói, bankkártya kódja változatlan marad.
- II.4.7. Az OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében megkötött Alapszerződés írásban megkötött szerződésnek minősül.
- II.4.8. A szerződéskötés napjától, illetve II.10.4.1.–II.10.4.4. pontban foglalt esetekben az ott meghatározott naptól számított 14 napos elállási (felmondási) határidőn belül a Bank a szerződés teljesítését csak az Üzletfél kifejezett hozzájárulásával kezdheti meg. Amennyiben az Üzletfél a szerződéskötést követően kifejezett hozzájárulását adja a szerződés teljesítésének a 14 napos elállási (felmondási) határidőn belüli megkezdéséhez, a Bank az Alapszerződés teljesítését a szerződéskötést követő munkanapon megkezd.
- II.4.9. Ha az Alapszerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötésére szolgáló folyamat technikai hiba vagy egyéb ok miatt megszakad, akkor az Üzletfél az Alapszerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötését mindaddig ismételtlen kezdeményezheti, amíg a II.2.1. pont szerinti feltételek teljesülnek vagy az Alapszerződés megkötésére nem kerül sor. Az Alapszerződés megkötésére vonatkozó kérdésekkel kapcsolatban a Digitális Privát Banki tanácsadók telefonos csatornán nyújtanak tájékoztatást.
- II.4.10. Az Üzletfél kérésére a Bank a Alapszerződés fennállása alatt bármikor köteles a szerződési feltételeket papíron rendelkezésre bocsátani.

II.5. Az Alapszerződésnek a felek aláírásával történő megkötése

- II.5.1. Amennyiben az Alapszerződés megkötésére az OTPdirekt internetbanki szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség (technikai probléma, OTPdirekt internetbanki folyamat akadályoztatás esetén), akkor az Alapszerződés megkötése személyesen a privát banki vagy kiemelt privát banki tanácsadónál kezdeményezhető.
- II.5.2. Az Üzletfél által aláírt Alapszerződés nyomtatványt - mely az Üzletfél részéről a Digitális Privát Banki jogviszony létrehozására irányuló ajánlatnak minősül, de szerződéskötési kötelezettséget a Bank részéről nem keletkeztet – a privát banki vagy kiemelt privát banki tanácsadónál kell személyesen leadni.
- II.5.3. A Bank a nyomtatvány kézhezvételét követően haladéktalanul megvizsgálja az Üzletfél szerződéskötési ajánlatát, és amennyiben azzal egyetért, úgy aláírásával látja el azt, mely aláírás időpontjában az Alapszerződés létre jön és a Felek között Digitális Privát Banki jogviszony jön létre. Amennyiben a Bank nem ért egyet az ajánlattal, úgy az Üzletfél ajánlatát indoklás nélkül visszautasítja és erről az ügyfelet haladéktalanul személyesen vagy telefonon tájékoztatja.
- II.5.4. A Bank az Alapszerződés egy példányát az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.

II.6. Az Alapszerződés részét képező dokumentumok

- II.6.1. Az Alapszerződés elválaszthatatlan részét képezi az Üzletszabályzat, valamint a Hirdetmény. Az Alapszerződés kizárólag az elválaszthatatlan részét képező dokumentumokkal együtt érvényes.
- II.6.2. Az Üzletfél által igényelt egyes pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokat, valamint Bank által közvetített biztosítási szolgáltatás feltételeit, az azokra vonatkozó jogviszonyt az azokat létrehozó, külön megkötendő Termékszerződés foglalja magában.

II.7. A Digitális Privát Banki jogviszonyra vonatkozó szerződéses feltételek módosítása

- II.7.1. A Digitális Privát Banki jogviszonyra vonatkozó szerződéses feltételek módosítása történhet
- II.7.1.1. kétoldalú jognyilatkozattal, a Banknál rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével,
 - II.7.1.2. a Bank által egyoldalúan.
- II.7.2. A Digitális Privát Banki szolgáltatásokra vonatkozó kamatok, költségek, díjak egyoldalú módosítására a Termékszerződések és az azokban meghatározott üzletszabályzatok, illetve hirdetmények szabályai az irányadók.
- II.7.3. A Hirdetményben feltüntetett azon kamatokat, költségeket és díjakat, amelyeknek egyoldalú módosításáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem kerül megkötésre vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik (így különösen a Digitális Privát Banki szolgáltatás alapdíját) és – a Termékszerződések eltérő rendelkezése hiányában - az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt, valamint a Digitális Privát Banki szolgáltatásokra vonatkozó egyéb szerződéses feltételeket, (amennyiben ezek egyoldalú módosításáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem került megkötésre vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik) a Bank az Alapszerződés hatálya alatt – a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben - az Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel jogosult egyoldalúan megváltoztatni, azaz ha
- II.7.3.1. a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
 - II.7.3.2. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy

- II.7.3.3. a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrasszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfél betéteinek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- II.7.3.4. az Üzletfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Üzletfél által igénybe vett termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának változása indokolja.
- II.7.4. A kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt csak akkor jogosult a Bank egyoldalúan, az Üzletfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat II.7.3. pontjában a Bank számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.
- II.7.5. A Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt érintő - az Üzletfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően a kötelezően alkalmazandó jogszabályokban meghatározott határidőben és / vagy az adott pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, befektetési és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó Termékszerződésben, más dokumentumban meghatározott határidőben, ennek hiányában 30 nappal megelőzően teszi közzé a jogszabályban meghatározott értesítési mód igénybevételével.
Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy módosított díj, kamat, illetve költségváltozás, annak hatálybalépését követő első esedékesség utáni naptári naptól kerül érvényesítésre.
- II.7.6. Az Üzletfél a kamat, díj, költség vagy a szerződés egyéb feltétele számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.
- II.7.7. A Hirdetményben feltüntetett kamat, díj, költség automatikus módosulására a Termékszerződések és az azokban meghatározott üzletszabályzatok, illetve hirdetmények szabályai az irányadók. A Hirdetményben feltüntetett azon kamatokra, költségekre és díjakra, amelyeknek automatikus módosulásáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem kerül megkötésre, vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik (így különösen a Digitális Privát Banki szolgáltatás alapdíjára), a következő szabályok vonatkoznak:
- II.7.7.1. A szerződés alapján felszámított díjak, költségek, beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is, minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével - a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve - módosulnak a közzétételt követő 2. hónap 1. napjától.
- II.7.7.2. Az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás (ide nem értve azokat a szolgáltatásokat, ahol ezt jogszabály kizárja), ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségeinek, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi II.7.3.1. pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.
- II.7.7.3. A Bank az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével, vagy amennyiben a módosítás csak egy meghatározott Üzletfelet érint, akkor a részére küldött értesítéssel tájékoztatja az Üzletfeleket.
- II.7.8. A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Üzletfél számára kedvezőbb díj- és költségfeltételeket alkalmazni. A Bank jogosult arra is, hogy ha egy évben, vagy egymás után több évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Üzletfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő évben (az éppen aktuális automatikus díj- és költségváltozással kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Üzletféllel fennálló jogviszonyokban.
- II.7.9. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Üzletfél részére elérhetővé tesz, és melyeket az Üzletfél kifejezetten elfogad.
- II.7.10. A Termékszerződések egyoldalú módosítására a Termékszerződések a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

II.8. A Digitális Privát Banki jogviszony megszűnése

- II.8.1. A Digitális Privát Banki jogviszony az Alapszerződés megszűnésével szűnik meg.
- II.8.2. Az Alapszerződés megszűnése az alábbi esetekben következik be:
- II.8.2.1. Az Üzletfél elállásával,
- II.8.2.2. közös megegyezéssel, az Üzletfél és a Bank által meghatározott időpontban,
- II.8.2.3. azonnali hatályú felmondással
- II.8.3. Az Alapszerződés felmondására, amely azonnali hatállyal megszünteti a Digitális Privát Banki jogviszonyt, az Üzletfél és a Bank is jogosult időbeli korlátozás és indoklási kötelezettség nélkül, papír alapú, egyértelmű és feltétel nélküli felmondást kifejező írásos nyilatkozat másik félhez való eljuttatásával."

II.9. A Digitális Privát Banki jogviszony részleges megszüntetése

II.9.1. Az Üzletfél és a Bank is jogosult, időbeli korlátozás nélkül, bármilyen esetben olyan értesítést eljuttatni a másik Félhez, hogy a Digitális Privát Banki jogviszony keretében az értesítésben meghatározott, a III.1. pontban foglalt valamely digitális privát banki szolgáltatást az ott meghatározott időponttól nem kívánja igénybe venni, illetve nem kívánja nyújtani. Ez esetben ettől az időponttól kezdve az adott szolgáltatás vonatkozásában a Felek között a Digitális Privát Banki jogviszony megszűnik, ami az Alapszerződésnek a megszűnéssel nem érintett rendelkezéseit és a megszűnéssel nem érintett szolgáltatásokat nem érinti.

II.10. Tájékoztatás a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvényben foglaltak alapján

II.10.1. A Bank, mint szolgáltató adatai:

Neve: OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Cégjegyzékszám: 01-10-041585
Nyilvántartja: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Adószáma: 10537914-4-44
Fő tevékenységi köre: egyéb monetáris közvetítés

Felügyelő hatósága: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.,
levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, email: info@mnbb.hu)

II.10.2. A szolgáltatásra és a szerződésre vonatkozó tájékoztatás

- II.10.2.1. A megkötendő szerződés határozatlan időre jön létre és az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat II.10.4. pontban foglaltak szerinti elállásával, valamint a II.8.2. pontban írt módokon szűnhet meg.
- II.10.2.2. A megkötendő szerződés írásbeli szerződésnek minősül.
- II.10.2.3. Az Alapszerződéssel kapcsolatban az előzetes tájékoztatás, a szerződéskötés és a kapcsolattartás nyelve – kötelező érvényű jogszabály, az Üzletszabályzat vagy az adott Termékszerződésre vonatkozó üzletszabályzatok, dokumentumok eltérő rendelkezése hiányában a magyar nyelv; az Alapszerződésre és az Alapszerződés létrejöttét megelőző időszakban a Feleket terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre kötelező érvényű jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a magyar jog az irányadó.
- II.10.2.4. A távközlő eszköz használatával kapcsolatban a Bank az Üzletféllel szemben többletköltséget nem érvényesít.
- II.10.2.5. A szolgáltatásra és szerződésre vonatkozó részletes információkat a Digitális Privátbanki Alapszerződés, a jelen Üzletszabályzat, a Bank Általános Üzletszabályzata, az adott Termékszerződésekre vonatkozó, ott hivatkozott üzletszabályzatok, a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra, a befektetési szolgáltatási tevékenységre és a kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok és az ezeket kínáló szolgáltatókra kötelező érvényű egyéb szabályozók tartalmazzák.
- II.10.2.6. Az ellenszolgáltatásra vonatkozó tájékoztatást a Hirdetmény a Digitális Privát Banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról, valamint a Termékszerződésekre vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.

II.10.3. A szerződéskötés technikai lépései

- II.10.3.1. A szerződéskötés technikai lépéseit a jelen üzletszabályzat II.4. 2.pont tartalmazza.
- II.10.3.2. Amennyiben az Üzletfél észleli a szerződéses adatok hibáját, az alábbi elérhetőségeken veheti fel a kapcsolatot a Bank munkatársaival:
 - a) telefonon, banki munkanapokon 09:00-17:00 között a +36 1 3666 004, +36 20 3666 004, +36 30 3666 444, +36 70 3666 004 telefonszámokon, vagy
 - b) e-mailen, digitalisprivatbank@otpbank.hu címen

II.10.4. Elállási (felmondási) jog

- II.10.4.1. Az üzletfél az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében kötött Alapszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül, a Bank székhelyére (1051 Budapest, Nádor u. 16.), vagy a digitalisprivatbank@otpbank.hu elektronikus levelezési címére küldött nyilatkozatával elállhat. Az elállás az Alapszerződést megszünteti.
- II.10.4.2. Ha a Bank az Üzletszabályzat szerinti kötelezettsége ellenére az Üzletfélnek semmiféle tájékoztatást nem nyújt, az Üzletfél elállási (felmondási) jogát a szerződéskötés napjától a Távértékesítési törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napos határidőn belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- II.10.4.3. Ha a Bank az Üzletszabályzat szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, az Üzletfél elállási (felmondási) jogát, a szerződéskötés napjától kezdődően a Távértékesítési törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, tizennégy napos határidőn belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- II.10.4.4. Ha a Bank az Üzletfelet a Távértékesítési törvényben szabályozott elállási (felmondási) jogról, illetve annak fenn nem állásáról; az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről továbbá a II.10.4.1. pontban meghatározottokról nem tájékoztatta, az Üzletfél elállási (felmondási) jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a Távértékesítési törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, tizennégy napos határidőn belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

- II.10.4.5. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az üzletfél az erre vonatkozó nyilatkozatát az előbbi pontokban meghatározott határidő lejárta előtt postára adja vagy egyéb igazolható módon a Banknak elküldi.
- II.10.4.6. Az elállásra (felmondásra) nyitva álló határidő lejárta előtt az Alapszerződés teljesítése csak az üzletfél kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg.
- II.10.4.7. Ha az üzletfél a Távértékesítési törvény alapján az elállási (felmondási) jogát gyakorolta, a Bank kizárólag az Alapszerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. Az üzletfél által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért – az Alapszerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan - arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. Az Alapszerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, az Alapszerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye.
- II.10.5. Jogvita esetén alkalmazandó eljárás
- II.10.5.1. Az OTP Bank Nyrt. a panasz kezelését a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikus pénzkibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendeletben és a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII. 23.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően végzi.
- II.10.5.2. A panaszkezeléssel kapcsolatos részletes feltételeket a Bank Általános Üzletszabályzat 03. sz. al melléklete, az OTP Bank Nyrt. Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.
- II.10.6. Jogviták rendezése
- II.10.6.1. Fogyasztónak minősülő üzletfél a panasz Bank általi elutasítása esetén, illetve, ha az üzletfél a Bank válaszával nem ért egyet, vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet (ügyfélszolgálati cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest, telefon: 06 80 203 776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mbn.hu).
- II.10.6.2. A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti (székhelycím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím általános ügyekben: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, Pf. 172, telefon: 06 80 203 776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mbn.hu, ügyfélkapun keresztül: www.magyarorszag.hu), vagy a polgári rendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

III. DIGITÁLIS PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

III.1. A Digitális Privát Banki jogviszony alapján az Üzletfél jogosult

- III.1.1. a Bank által nyújtott szolgáltatás-csomagban található kényelmi szolgáltatásokra és
- III.1.2. kedvezményekre, továbbá
- III.1.3. egyes konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, kiegészítő szolgáltatások és egyéb – Hirdetményben meghatározott – szolgáltatások külön szerződés alapján történő igénybevételére.
- III.2. A szolgáltatás-csomag és a kedvezmények az Alapszerződés alapján, annak létrejöttével, az Alapszerződésben meghatározott időponttól, az egyéb szolgáltatások az ezekre vonatkozó Termékszerződések megkötésével vehetők igénybe.

III.3. A Digitális Privát Banki szolgáltatások meghatározását és részletes feltételeit, kondícióit a következő dokumentumok tartalmazzák:

- III.3.1. Hirdetmény a Digitális Privát Banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról;
- III.3.2. Tájékoztató a Digitális Privát Banki szolgáltatásról.

III.4. A Bank a Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében az alábbi szolgáltatásokat biztosítja az Üzletfél számára

- III.4.1. Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében az Üzletfél a vonatkozó szerződések, üzletszabályzatok, hirdetmények és a kötelezően alkalmazandó jogszabályok adta keretek között rendelkezhet azon számlák felett, melynek tulajdonosa vagy a számla feletti rendelkezési joggal bír.
- III.4.2. A Digitális Privát Banki telefonos tanácsadói szolgáltatás keretében telefonon és chat csatornán végezhető banki- és egyéb műveletek, melyek körét és részleteit a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról, valamint a lakossági ügyfelek részére nyújtott soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások köréről szóló mindenkor hatályos hirdetmények tartalmazzák.

IV. SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA SZOLGÁLÓ CSATORNÁK ÉS A DIGITÁLIS PRIVÁT BANKI CSATORNÁKON TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

- IV.1. Az Üzletfél a Digitális Privát Banki szolgáltatásokat a Digitális Privát Banki tanácsadón keresztül veheti igénybe hangrögzített vonalon történő telefonhívással, VideóBank szakértői szolgáltatás keretében, chat csatornán, valamint elektronikus levelezésen keresztül.

IV.2. A fenti, illetve az OTPdirekt csatornákon nem befogadható megbízások végrehajtása bankfiókban történhet, melyhez a Digitális Privát Banki szolgáltatásban időpontfoglalást biztosít a Bank.

IV.3. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében telefonos csatornán nyújtott szolgáltatás

IV.3.1. A Digitális Privát Banki szolgáltatás az alábbi hangrögzített telefonvonalakon érhető el banki munkanapokon 9:00-17:00 időszakban:

Vezetékes telefonról	Mobil telefonról	
06-1/3666 004	Telenor	06-20/3666 004
	T-mobile	06-30/3666 444
	Vodafone	06-70/3666 004

IV.3.2. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében telefonos csatornán nyújtott szolgáltatások során az Üzletfél azonosítása:

- IV.3.2.1. Az Üzletfél telefonon keresztül adott megbízását a Bank az egyéb szerződéses feltételek teljesülése esetén is csak akkor tekinti létrejöttnek, ha
 - IV.3.2.1.1. az Üzletfél azt az IV.3.1. pontban hivatkozott hangrögzített telefonvonalak egyikén keresztül jön létre;
 - IV.3.2.1.2. a telefonbeszélgetés során az Üzletfél sikeresen azonosítja magát a gépi menü vagy soft azonosítás segítségével;
 - IV.3.2.1.3. amennyiben az ügylet a Bszt. hatálya alá tartozik és annak megkötésére befektetési tanácsadás keretében kerül sor, akkor az alkalmassági teszt alapján az ügylet és a pénzügyi eszköz az Üzletfél vonatkozásában alkalmas minősítést kapott és erről a Bank az Üzletfelet tájékoztatta, és
 - IV.3.2.1.4. az IV.3.2.1.2. pont szerinti sikeres üzletfél-azonosítást követő megszakítatlan telefonbeszélgetés során felek megállapodnak az ügyleti feltételekben
- IV.3.2.2. Az Üzletfél az IV.3.2.1.2. pontban előírt azonosításához egy 7 jegyű numerikus jeleket tartalmazó azonosítót (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: Személyi Azonosító Kód) köteles használni.
- IV.3.2.3. Mivel az Alapszerződés megkötésével a privát banki, illetve kiemelt privát banki alapszerződése és a kapcsolódó szerződéskiegészítések kerülnek módosításra, az ehhez tartozó 7 számjegyű titkos kód használható Személyi Azonosító Kódként.
- IV.3.2.4. Az Üzletszabályzat IV.3.2.3. pontjában meg nem határozott esetben a Tanácsadó gondoskodik a Személyi Azonosító Kód generálásáról.
- IV.3.2.5. Az Üzletfél a Személyi Azonosító Kódját köteles titkosan kezelni. A Személyi Azonosító Kódot harmadik személy tudomására nem hozhatja, azt harmadik személy részére nem teheti hozzáférhetővé.
- IV.3.2.6. A Bank a Személyi Azonosító Kódon kívül azonosító adat kérésére jogosult, de nem köteles, a Személyi Azonosító Kódot megadó személyt minden esetben jogosult az Üzletfélként azonosítani.

IV.3.3. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében telefonos csatornán adott megbízások teljesítésének szabályai

- IV.3.3.1. A Digitális Privát Banki telefonos szolgáltatás keretében az Üzletfél minden olyan számla felett rendelkezhet, melyen az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és az Általános Üzletszabályzat alapján meghatalmazott, tulajdonos vagy társtulajdonos joggal rendelkezik és a számla feletti önálló és telefonon keresztül történő rendelkezésben kötelezően alkalmazandó jogszabály, szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat alapján nem korlátozott (pl. együttes aláírás).
- IV.3.3.2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy bizonyos ügyletek nem köthetők és bizonyos szolgáltatások nem vehetők igénybe telefonon adott megbízás keretében, így azokat az Üzletfél ilyen csatornán nem igényelheti. A Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében telefonos csatornán végezhető banki- és egyéb műveletek részleteit a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról, valamint a lakossági ügyfelek részére nyújtott soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások köréről szóló Hirdetmények tartalmazzák.
- IV.3.3.3. Amennyiben a Bank ezt közli az Üzletféllel (pl. az ügylet rögzítéséhez jóváhagyás szükséges), akkor a IV.2.2.1.4. pont szerinti megszakítatlan telefonbeszélgetés során csak az Üzletfél ajánlata kerül rögzítésre és a telefonon adott megbízás ezt követően, akkor jön létre, ha a megbízás létrejöttét a Bank az Üzletfél részére rögzített telefonbeszélgetésben vagy a IV.3.4. pont szerint ezt visszaigazolja. Az Üzletfél azonban eddig az időpontig, de legkésőbb az Üzletfél ajánlatának rögzítését követő nap 16 óráig a telefonon adott jognyilatkozatához kötve van, azt kizárólag a Bank hozzájárulásával vonhatja vissza, vagy módosíthatja.
- IV.3.3.4. A Bank köteles, az Üzletfél jogosult a teljes telefonbeszélgetést (a megbízást és az Üzletfél esetleges kifogásait is) elektronikusan rögzíteni. A Felek megállapodnak, hogy a megbízás és a kifogás tartalmával kapcsolatos bármely vitás kérdésben a Bank által rögzített tartalom az irányadó. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a telefonvonal, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően a Személyi Azonosító Kódja, megbízásának adatai, SMS üzenetben küldött kártyaaktiválási illetve az Egységes Portfólió Jelentésben foglalt vagyoni adatai illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak, az ebből illetve a Személyi Azonosító Kód illetéktelen használatából eredő bármilyen kárért a Bankot nem terhel semmilyen felelősség, ez nem jelenti azonban az Üzletfélnek jogszabályon alapuló jogainak kizárását vagy korlátozását, amennyiben például a kárt a Bank szerződésszegése vagy adatvédelmi jogszabályok megsértése okozza.

IV.3.4. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében telefonos csatornán nyújtott szolgáltatások esetén visszaigazolás küldése:

- IV.3.4.1. A megkötött és létrejött megbízás írásban történő dokumentálása érdekében a Bank azon számlára vonatkozó szerződési feltételek szerint (postán vagy elektronikusan) küld kivonatot az Üzletfélnek, amelynek terhére, illetve javára a megbízás teljesítésére került.
- IV.3.4.2. A telefonos csatornán megadott megbízások teljesítésének írásbeli tanúsítására az adott számlára vonatkozóan – kivéve az értékpapírszámlát – a Bank által kiállított és az Üzletfél részére – tartós adathordozón vagy papíralapon – rendelkezésre bocsátott számlakivonat szolgál.

- IV.3.4.3. Értékpapírügyletek tekintetében a Bank a megbízás végrehajtására vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének, illetve a szerződések írásba foglalására vonatkozó kötelezettségének oly módon tesz eleget, hogy a vonatkozó dokumentumokat OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.
- IV.3.4.4. Az Üzletfél kérésére a telefonon megkötött és létrejött megbízás írásban történő dokumentálása érdekében a Bank az üzletkötés napján vagy az azt követő banki napon jogosult, de nem köteles az adott ügylet feltételeit tartalmazó visszaigazolást kiállítani, amit postán, vagy egyéb elektronikus úton juttat el az Üzletfél részére.
- IV.3.4.5. Az Üzletfél az üzletkötés napján, de legfeljebb a megbízás teljesítéséig (jogvesztő határidő) a megadott telefonszámon, telefonon jelezheti a visszaigazolással kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a visszaigazolás eltér attól, amiben a Felek az adott megbízás vonatkozásában a telefonban megállapodtak. Visszajelzés hiányában a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Üzletfél a visszaigazolást teljes terjedelmében, az abban foglalt tartalommal, visszavonhatatlanul elfogadta.
- IV.3.4.6. A megbízások teljesítésére az adott szolgáltatásra vonatkozó Termékszerződésben és az Üzletszabályzatokban foglaltak az irányadóak.

IV.4. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében VideóBank szakértői szolgáltatás igénybevételének szabályai

- IV.4.1. A VideóBank szakértői szolgáltatás a Digitális Privát Banki tanácsadón keresztül érhető el.
- IV.4.2. A VideóBank szakértői szolgáltatás valós idejű kép- és hangátviteli rendszeren keresztül nyújtott személyes, szakértői szolgáltatás. A VideóBank külön regisztráció és szerződéskötés nélkül elérhető szolgáltatás meglévő DPB ügyfeleink részére.
- IV.4.3. Az Üzletfél a VideóBank szakértői szolgáltatás igénybevételével tudomásul veszi, a Bank a VideóBankon keresztül adott közlésekről, nyilatkozatokról és megbízásokról hangfelvételt készít, azokat vitás esetekben bizonyítási eszközként felhasználhatja. A VideóBank szakértői szolgáltatás átvilágítási folyamattal nem jár, a szakértői szolgáltatás során videó kapcsolat jön létre, képfelvétel nélkül, csak hangrögzítéssel
- IV.4.4. A VideóBank szakértői szolgáltatás keretében, azonosítás nélküli hívás esetén, kizárólag általános tájékoztatás adható. Személyes azonosító kóddal történt sikeres azonosítást követően VideóBank csatornán megbízás is adható, melynek köre megegyezik a telefonos csatornán végezhető szolgáltatásokkal. Az Üzletfél azonosítására, a megbízások teljesítésére és a visszaigazolás küldésére a IV.3.2.-IV.3.4. pontokban foglaltak megfelelően alkalmazandók.
- IV.4.5. A VideóBank szakértői szolgáltatás igénybevételét megelőzően az Üzletfél köteles elolvasni és elfogadni a szakértői szolgáltatással – és a szakértői szolgáltatás keretében történő hangrögzítéssel – kapcsolatos adatkezelési tájékoztatót. Amennyiben az Üzletfél nem fogadja el ezeket, az esetben az OTP VideóBank szakértői szolgáltatás nem vehető igénybe. A VideóBank szakértői szolgáltatás technikai feltételeit, és igénybevételének lépéseit az OTP Bank honlapján található külön tájékoztató rögzíti.
- IV.4.6. A VideóBank szolgáltatás további részleteit és igénybevételének feltételeit a „Hirdetmény az OTP Bank VideóBank szolgáltatásáról” tartalmazza.

IV.5. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében chat csatornán nyújtott szolgáltatások igénybevételének szabályai

- IV.5.1. A chat csatorna az OTP Privát Banki oldal Digitális Privát Banki aloldalán keresztül érhető el.
- IV.5.2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy bizonyos ügyletek nem köthetők és bizonyos szolgáltatások nem vehetők igénybe telefonon és chat csatornán adott megbízás keretében, így azokat az Üzletfél ilyen csatornán nem igényelheti. A Digitális Privát Banki szolgáltatás keretében chat csatornán végezhető banki- és egyéb műveletek részleteit a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról, valamint a lakossági ügyfelek részére nyújtott soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások köréről szóló Hirdetmények tartalmazzák.
- IV.5.3. A IV.6.2. pontban meghatározottakon túl a Digitális Privát Banki jogviszony keretében a chat szolgáltatásban a Bank a Digitális Privát Banki szolgáltatás működésével, igénybevételével kapcsolatos általános jellegű kérdések fogadását és magyar nyelvű megválaszolását vállalja.

IV.6. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében elektronikus levelezési (e-mail) csatornán történő kapcsolattartás szabályai:

- IV.6.1. A Digitális Privát Banki szolgáltatás a következő elektronikus levelezési elérhetőségeket biztosítja banki munkanapokon 9:00-17:00 időszakban: digitálisprivatbank@otpbank.hu
- IV.6.2. A Digitális Privát Banki jogviszony keretében az elektronikus levelezésre biztosított e-mail címen a Bank kizárólag a Digitális Privát Banki szolgáltatás működésével, igénybevételével kapcsolatos általános jellegű kérdések fogadását és magyar nyelvű megválaszolását vállalja.

V. A DIGITÁLIS PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁS DÍJA

V.1. A Bank a Digitális Privát Banki jogviszony alapján a következő díjakat, költségeket számítja fel:

- V.1.1. Digitális Privát Banki szolgáltatáshoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott díjat, és
- V.1.2. az Üzletfél által igénybevett konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, kiegészítő szolgáltatások, illetve egyéb szolgáltatások után, az egyes szolgáltatásokra a Termékszerződésekben, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban, hirdetményben meghatározott díjakat és költségeket.

- V.2. A Digitális Privát Banki szolgáltatás díjait a Bank a Hirdetményben meghatározott esedékességgel és gyakorisággal, a konkrét szolgáltatásokra vonatkozó díjakat a Termékszerződésekben és az adott szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatban, hirdetményben meghatározott esedékességgel és gyakorisággal számolja fel.

VI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

VI.1. Amennyiben a Bank a Digitális Privát Banki jogviszony keretében az Üzletfél részére befektetési szolgáltatásokat, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, azokra a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzattól eltérően, illetve azt kiegészítve a jelen VI. fejezetben meghatározott különös rendelkezések is megfelelően irányadóak.

VI.2. Az Üzletfél jogosult arra, hogy a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott, természetes személyek azonosító megjelölésére vonatkozó adatokat a Tanácsadóval telefonos csatornán közölje.

VI.3. Befektetési tanácsadás

VI.3.1. A Bank befektetési tanácsadást az Alapszerződés alapján nyújt, az Alapszerződésben meghatározott feltételekkel. A befektetési tanácsadás történhet a Bank és az Üzletfél megállapodása alapján hangrögzített telefonon és a Bank által üzemeltetett pénzügyi tervező rendszer igénybevételével, mely tanácsadás papír alapon vagy más tartós adathordozón keresztül adott befektetési tanácsadásnak minősül.

VI.3.2. Amennyiben a Bank a befektetési tanácsadás során portfólió szemléletet alkalmaz, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott célpiac vizsgálatra vonatkozó szabályoktól eltérően pozitív célpiacon kívüli értékesítésre akkor is lehetőség van, ha az diversifikációs vagy fedezeti célt szolgál és a portfólió egésze vagy a pénzügyi eszköz és fedezetének kombinációja alkalmas az Üzletfél számára.

VI.3.3. *[A jelen pontbeli funkció jelenleg nem elérhető, annak rendelkezésre állásáról külön hirdetményben ad tájékoztatást az OTP Bank Nyrt.]*

A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy az Üzletfél az összevont értékpapír számlájához kapcsolódóan számlazsebeket (értékpapír nyilvántartási csoportokat) hozzon létre, amelyek csoportosíthatóvá teszik az értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket. A számlazseb nem jelent külön értékpapír-alszámlát, vagy számlazárolást, az Üzletfél szabadon rendelkezhet bármely számlazsebbe sorolt pénzügyi eszköz felett. Az egyes számlazsebek meghatározására a befektetési tanácsadás keretében, személyes megjelenéssel vagy hangrögzített telefonon keresztül van lehetőség. Amennyiben az Üzletfél nem határoz meg számlazsebeket, akkor a Bank automatikusan az alap számlazsebbe sorolja az értékpapírszámlán nyilvántartott teljes állományt; az alap számlazsebet a Bank külön nem jelöli meg az értékpapírszámla állományán belül. Az egyes számlazsebekben található pénzügyi eszközök bármikor átcsoportosíthatóak, és a számlazsebek az alap számlazseb kivételével bármikor törölhetőek hangrögzített telefonon vagy személyesen az ügyintézőnek adott megbízással, amennyiben pénzügyi eszköz nincs a számlazsebbez rendelve.

Az összevont értékpapírszámla javára adott vételi megbízással esetén az Üzletfél köteles megjelölni, hogy a jóváírásra kerülő pénzügyi eszköz melyik számlazsebbe kerüljön, amennyiben pedig az Üzletfél rendelkezést nem ad meg, a Bank a pénzügyi eszközt az alap számlazsebben tartja nyilván. Az összevont értékpapírszámla javára adott eladási megbízással esetén az Üzletfél köteles megjelölni, hogy a pénzügyi eszköz melyik számlazsebbe kerüljön terhelésre, amennyiben alap számlazsebbe kívül más számlazsebet is létrehozott.

VI.4. Releváns kommunikáció

VI.4.1. Az OTP Bank Nyrt.-nek jogszabályi kötelezettsége a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott releváns kommunikációnak minősülő telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése.

VI.4.2. A Bank tájékoztatja az Üzletfelet, hogy a VI.4.1. pontban meghatározott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolata az Üzletfél kérésére rendelkezésre bocsátható a nyilvántartásra vonatkozó öt éves időszakon belül, illetve, ha a Bank a beszélgetést a Magyar Nemzeti Bank kérésére hét évig köteles nyilvántartani, akkor a hét éves időszakon belül.

VI.4.3. A Bank a VI.4.1. és VI.4.2. pontokban meghatározott általános tájékoztatást meghaladóan külön tájékoztatja az Üzletfelet az alábbiakról:

VI.4.3.1. a VI.4.1. és VI.4.2. pontokban meghatározottak az irányadóak arra, amennyiben az Üzletszabályzat IV. pontjában meghatározott csatornán a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott, releváns kommunikációnak minősülő beszélgetés vagy elektronikus üzenetváltás történik;

VI.4.3.2. a VI.4.1. és VI.4.2. pontokban meghatározottak az irányadóak arra, amennyiben a Bank hangrögzített telefonon, illetve elektronikus úton ad befektetési tanácsadást,

VI.5. Az Üzletfél hozzájárulása

VI.5.1. A Bank jogosult arra, hogy az Üzletfél hozzájárulását igénylő, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyes kérdésekben akár általános jelleggel, akár a konkrét egyedi szerződés tekintetében a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzattól olyan eltérő módon, illetve csatornán kérje az Üzletfél hozzájárulását, amely biztosítja a nyilatkozat megtételének utólagos igazolását és visszakereshetőségét.

VI.5.2. A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott módon az Üzletfél részére nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank meghatározott eljárásához az Üzletfél hozzájárulása szükséges. Az Üzletfél jogosult eldönteni, hogy az adott hozzájárulását megadja-e. A Bank jogosult arra, hogy a befektetési szolgáltatást, kiegészítő befektetési szolgáltatást meghatározott módon csak akkor nyújtson az Üzletfélnek, ha az Üzletfél az adott hozzájárulását megadta. A Digitális Privát Banki jogviszony tekintetében a jelen VI.5. pontban meghatározott különös rendelkezések is irányadóak.

- VI.5.3. Az Üzletfél Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott előzetes és egyéb tájékoztatása az Üzletfél választása szerint a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatnak megfelelően történhet: a) papíron (írásban), b) honlapon, c) egyéb tartós adathordozó segítségével. A telefonos, illetve elektronikus csatorna jellegzetességeiből kifolyólag az Üzletfél akkor jogosult befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő befektetési szolgáltatást az IV.3. pontban meghatározott módon telefonon igénybe venni, illetve a VI.3.1. pontnak megfelelően befektetési tanácsadást telefonon vagy elektronikus úton igénybe venni, ha kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének honlapon közzé tett értesítést formájában vagy egyéb tartós adathordozón (például elektronikus úton megküldött értesítés formájában) tegyen eleget. Az Üzletfél nyilatkozata kiterjed arra is, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, hogy a Bankkal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta. A honlapon közzé tett értesítés formájában történő tájékoztatás választása esetén az Üzletfél elektronikus úton értesítést kap a Banktól a honlap címéről és a Bank az értesítésben megjelöli, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a hozzájárulása nem korlátozza a Bank arra vonatkozó jogát, miszerint bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján, vagy egyéb a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon a tudomására, illetve nem jelenti azt, hogy amennyiben a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat egy szerződés vagy jognyilatkozat formájára vagy megkötésére eltérő rendelkezéseket ír elő (például személyes megjelenés a fiókban vagy felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor ezeknek az Üzletfélnek ne kellene eleget tennie. A Bank tájékoztatja az Üzletfelet, hogy jogosult az írásban (papíron) történő tájékoztatást választani, azonban ebben az esetben a telefonos, illetve elektronikus csatorna igénybevételére nincs lehetősége. A honlapon közzétett értesítés formájában, illetve egyéb tartós adathordozón történő tájékoztatás további szabályait a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.
- VI.5.4. A Lakossági befektetési csomagtermék esetén a KID rendelkezésre bocsátása a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél választása szerint a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatnak megfelelően történhet: a) papíron (írásban), b) honlapon, c) egyéb tartós adathordozó segítségével. A telefonos, illetve elektronikus csatorna jellegzetességeiből kifolyólag az Üzletfél akkor jogosult befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő befektetési szolgáltatást az IV.3. pontban meghatározott módon telefonon igénybe venni, illetve a VI.3. pontnak megfelelően befektetési tanácsadást telefonon vagy elektronikus úton igénybe venni, ha kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank lakossági befektetési csomagtermék értékesítése esetén a KID-et honlapon keresztül vagy egyéb tartós adathordozón (például elektronikus úton megküldött értesítés formájában) bocsássa a rendelkezésére. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél nyilatkozata kiterjed arra is, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, hogy a Bankkal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta. A KID honlapon keresztül történő rendelkezésre bocsátása esetén a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél elektronikus úton vagy írásban értesítést kap a Banktól a honlap címéről és a KID honlapon keresztüli elérhetőségéről. A Bank tájékoztatja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet, hogy jogosult a KID írásban (papíron) történő rendelkezésre bocsátását választani, azonban ebben az esetben a telefonos, illetve elektronikus csatorna igénybevételére nincs lehetőség. A KID honlapon, illetve egyéb tartós adathordozón történő rendelkezésre bocsátására vonatkozó további szabályokat a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.
- VI.5.5. A Bank a befektetési tanácsadás keretében a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére alkalmassági jelentést készít a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott módon. Amennyiben a befektetési tanácsadás alapján a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél szerződést köt a Bankkal, vagy megbízást ad a Banknak, akkor a Bank az ügylet megvalósítását megelőzően adja át az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél számára. Az alkalmassági jelentést a Bank jogosult papíron (írásban) vagy egyéb tartós adathordozón a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére eljuttatni, amelyhez jogosult az Üzletfél hozzájárulását kérni. A telefonos, illetve elektronikus csatorna jellegzetességeiből kifolyólag a befektetési tanácsadás telefonon vagy elektronikus úton történő igénybevétele esetén a Bank jogosult egyéb tartós adathordozón a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani az alkalmassági jelentést.
- VI.5.6. A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat alapján távközlési eszköz útján nyújtott befektetési tanácsadás esetén az alkalmazott távközlési eszköz nem teszi lehetővé minden esetben, hogy a Bank az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. Ezért a Bank távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részéről előzetes hozzájárulással rendelkezik arról, hogy az alkalmassági jelentést közvetlenül az ügyletkötést követően adja át a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére. A Bank ilyen távközlési eszköznek minősíti a IV.3. pontban meghatározott telefonon adott befektetési tanácsadást és az elektronikus úton adott befektetési tanácsadást, melyek esetében nem vagy nem minden esetben lehetséges az alkalmassági jelentés előzetes átadása. Az alkalmassági jelentéssel, az alkalmassági jelentés utólagos átadásával kapcsolatos további rendelkezéseket a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza, ideértve a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél azon lehetőségét is, hogy a befektetési tanácsadás tárgyát képező szerződés megkötését, illetve megbízás megadását elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági jelentést a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását megelőzően átvegye.
- VI.5.7. A VI.5.3, VI.5.4. pontokban foglaltak tekintetében egyéb tartós adathordozónak minősül a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározottakat meghaladóan más, a Bank által meghatározott tartós adathordozó is (például elektronikus üzenet.)

VII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- VII.1. Az Üzletfél vállalja, hogy az általa közölt adatokban bekövetkező változásokat haladéktalanul közli a Bankkal.
- VII.2. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben elsősorban a következő szabályozók mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók:

- VII.2.1. a Bank Általános Üzletszabályzata,
 - VII.2.2. az adott Termékszerződésekre vonatkozó, ott hivatkozott üzletszabályzatok,
 - VII.2.3. a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra, a befektetési szolgáltatási tevékenységre és a kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok és az ezeket kínáló szolgáltatókra kötelező érvényű egyéb szabályozók,
 - VII.2.4. a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályok,
 - VII.2.5. a Polgári Törvénykönyv.
- VII.3.** A Bank az eltérést nem engedő jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja a felelősségét az Üzletfél és azon külső, jogi -, adó-, műkincspiaci tanácsadással vagy egyéb szolgáltatással foglalkozó személyek közötti jogviszonyból fakadó igényekért, amely személyekkel az Üzletfél a Digitális Privát Banki jogviszonnyal összefüggésben kerül kapcsolatba.
- VII.4.** Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, Bank által nyújtott szolgáltatás igénybevételének vagy nyújtásának kezdeményezésére kizárólag az Üzletfél jogosult.
- VII.5.** A Banknak, mint adatkezelőnek a digitális privát banki szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzata 5. sz. melléklete és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat mellékletét képező „Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő befektetési, privát banki, kiemelt privát banki és portfóliókezelési szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztatók elérhetők a bankfiókokban, melynek példányait kérheti az ügyintézőtől és a www.otpbank.hu oldalon.