

OTP Bank Nyrt.

---

**Üzletszabályzat  
Privát Banki Üzletág**

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

Az Üzletszabályzatban a módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2022. április 14.-től hatályos Üzletszabályzat Privát Banki üzletág

Az Üzletszabályzat Privát Banki Üzletág módosítására a hatálybalépés és közzététel dátumának módosítására a *telefonos kapcsolattartási szabályok kiegészítése továbbá az értékpapír állomány nyilvántartásával kapcsolatos változások* miatt kerül sor, az Üzletfélre nézve kedvezőtlennek nem minősülő módon, figyelemmel a Felek jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó jogszabályok, valamint az Európai Unió jogi aktusainak hatályba lépésére.

OTP Bank Nyrt.

Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat (1997. november 27.)  
Nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszám  
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 Privát Banki szolgáltatás igénybevétel tárgyában létrejött szerződés.

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

**Bankkártya:** A Bank által a számlatulajdonos (ok) részére, illetve a számlatulajdonos rendelkezése alapján a Társkártya birtokos részére kibocsátott kártya. A Bank a Privát Banki ügyfelek számára a lakossági forint és deviza alapú betéti kártyákat, csere- és pótkártyákat is személyesen, hangrögzített telefonon, illetve Call Centeren keresztül is megrendelheti.

**Bszt.:** a mindenkor hatályos 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól annak mindenkori 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:** A Banknak a Privát Banki szolgáltatásra vonatkozó díj és egyéb feltételeket tartalmazó közleménye

**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. törvény

**Számla:** Az Üzletfél Banknál vezetett azon banki fizetési számlája, folyószámlája- egyéb pénz- és/vagy értékpapírszámlája, számlái, amelyek az Alapszerződésben meghatározásra kerül (nek). A 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.

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

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

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

**Üzletszabályzat:** Jelen dokumentum, mely a Privát Banki szolgáltatás általános feltételeit tartalmazza.

## II. PRIVÁT BANKI JOGVISZONY

### II.1. A Privát Banki jogviszony tartalma

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

- a) jogosult az Üzletszabályzat III. fejezetében meghatározott Privát Banki szolgáltatásokra, és
- b) köteles a Hirdetményben meghatározott díjakat fizetni, továbbá
- c) köteles az Alapszerződésben, az egyes Termékszerződésekben, valamint ezek elválaszthatatlan részét képező dokumentumokban foglalt kötelezettségeket teljesíteni.

#### II.1.2. A jelen Üzletszabályzat egyes, alább meghatározott rendelkezéseinek időbeli hatályára és értelmezésére, - kötelezően alkalmazandó jogszabály, illetve Felek eltérő megállapodása hiányában – az alábbi rendelkezések az irányadóak:

- a) a jelen Üzletszabályzatban bármely hivatkozás a Polgári Törvénykönyvre jelenti a 2014. március 15-e előtt kötött szerződések esetén a 2014. március 15-e előtt hatályos 1959. évi IV. törvényt, míg 2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződés esetén a 2014. március 15-től hatályos 2013. évi V. törvényt.
- b) ahol a jelen Üzletszabályzat „fizetési számlát” ír, az jelenti a 2014. március 15-e előtt hatályos Polgári Törvénykönyvben bankszámlaként meghatározott számlákat is.

- c) a jelen Üzletszabályzat egyes pontjai további, különös rendelkezéseket tartalmaznak a jelen Üzletszabályzat hatálya és értelmezése tekintetében.

## **II.2. A Privát Banki jogviszony létrejötte**

- II.2.1. Az Üzletfél számára a Bank a Privát Banki jogviszonyból fakadó kedvezményeket és azzal kapcsolatos szolgáltatásokat a Bank legkésőbb az Alapszerződés létrejöttét követő banki munkanaptól biztosítja.
- II.2.2. Az Üzletfél által aláírt Alapszerződés nyomtatványt - mely az Üzletfél részéről a Privát Banki jogviszony létrehozására irányuló ajánlatnak minősül, de szerződés-kötési kötelezettséget a Bank részéről nem keletkeztet - az Üzletféllel kapcsolatban álló Tanácsadóhoz kell eljuttatni.
- II.2.3. A Bank a nyomtatvány kézhezvételét követően haladéktalanul megvizsgálja az Üzletfél szerződés-kötési ajánlatát, és amennyiben azzal egyetért, úgy aláírásával látja el azt, mely aláírás időpontjában az Alapszerződés hatályba lép és a felek között Privát Banki jogviszony jön létre. Amennyiben a Bank nem ért egyet az ajánlattal, úgy az Üzletfél ajánlatát indoklás nélkül visszautasítja.
- II.2.4. A Bank az Alapszerződés egy példányát az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.
- II.2.5. Az Alapszerződés határozatlan időre jön létre.
- II.2.6. Az Alapszerződés megkötésével az Üzletfél a fizetési számlaszerződése alapján nyújtott kedvezménydobozokat, kedvezményelemeket nem veheti a továbbiakban igénybe, ezek a fizetési számlaszerződési feltételek a Privát Banki alapszerződés aláírásával hatályukat veszítik.

## **II.3. Az Alapszerződés részét képező dokumentumok**

- II.3.1. Az Alapszerződés részét képezi az Üzletszabályzat, valamint a Hirdetmény. Az Alapszerződés kizárólag az elválaszthatatlan részét képező dokumentumokkal együtt érvényes.
- II.3.2. Az Üzletfél által igényelt egyes pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások, valamint a Bank által közvetített biztosítási szolgáltatás feltételeit az azokra vonatkozó jogviszonyt létrehozó, külön megkötendő Termékszerződés foglalja magában.

## **II.4. A Privát Banki jogviszony módosítása**

- II.4.1. A Privát Banki jogviszony módosítása történhet
- kétoldalú jognyilatkozattal, a Banknál rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével,
  - a Bank által egyoldalúan.
- II.4.2. A Privát Banki szolgáltatásokra vonatkozó kamatok, költségek, díjak egyoldalú módosítására a Termékszerződések és az azokban meghatározott üzletszabályzatok, illetve hirdetmények szabályai az irányadók. 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 Privát Banki Szolgáltatás Alapdíját) és az Üzletszabályzatot a Privát Banki Hirdetményt és a Privát Banki szolgáltatásokra vonatkozó egyéb szerződéses feltételeket a Bank az Alapszerződés hatálya alatt – a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben - az Üzletszabályzatban - rögzített feltételekkel jogosult egyoldalúan megváltoztatni, azaz ha
- a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag az 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
  - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közterhet- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
  - a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, 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
  - 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 bekövetkezik.
- II.4.3. A kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt csak akkor jogosult a Bank egyoldalúan, az üzletfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat II.4.2. pontjában a Bank számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

- II.4.4. 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 befektetési 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.4.5. 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.4.6. . A Hirdetményben feltüntetett 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 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 Privát Banki Szolgáltatás Alapdíjára), a következő szabályok vonatkoznak:
- 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.
  - 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.4.2.a) 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.
  - 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.4.7. A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Üzletfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket 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.4.8. 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.4.9. A Termékszerződések egyoldalú módosítására a Termékszerződések az Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

## **II.5. A Privát Banki jogviszony megszűnése**

- II.5.1. A Privát Banki jogviszony az Alapszerződés megszűnésével szűnik meg.
- II.5.2. Az Alapszerződés megszűnése az alábbi esetekben következik be:
- közös megegyezéssel, az Üzletfél és a Bank által meghatározott időpontban vagy
  - azonnali hatályú felmondással.
- II.5.3. Az Alapszerződés felmondására, amely azonnali hatállyal megszünteti a 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.5.4. Az Alapszerződés megkötéséhez szükséges szerződési feltételek Üzletfél tekintetében bekövetkező változása esetén a Bank, írásban felhívja az Ügyfelet a feltételek teljesítésére. Amennyiben a felhívásban meghatározott határidő eredménytelenül telik el, a Bank jogosult felmondani az Alapszerződést.
- II.5.5.
- II.5.6. Privát Banki jogviszony megszűnésével egyidőben, amennyiben a meglévő fizetési számla a társtulajdonosi kapcsolatot nem engedélyezi, a társtulajdonosi kapcsolat is megszüntetésre kerül.

---

## **II.6. A Privát Banki jogviszony részleges megszüntetése**

- II.6.1. Az Üzletfél és a Bank is jogosult, időbeli korlátozás nélkül, bármilyen esetben olyan értesítést eljuttatni a másik félhez, hogy a Privát Banki jogviszony keretében az értesítésben meghatározott 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 Privát Banki jogviszony megszűnik, ami az Alapszerződésnek a megszűnéssel nem érintett rendelkezéseit és a megszűnéssel nem érintett szolgáltatásokat nem érinti.

### III. PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

#### III.1. A Privát Banki jogviszony alapján az Üzletfél

jogosult a Bank által nyújtott,

- a) szolgáltatás-csomagokban található kényelmi szolgáltatásokra és
- b) kedvezményekre, továbbá
- c) külön jognyilatkozat alapján konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, befektetési szolgáltatásokat kiegészítő és egyéb szolgáltatások igénybevételére.

III.2. A szolgáltatás-csomag és a kedvezmények az Alapszerződés alapján, annak hatálybalépésével, az egyéb szolgáltatások az ezekre vonatkozó Termékszerződések megkötésével vehetők igénybe.

### IV. A PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁS DÍJA

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

- a) Privát Banki szolgáltatáshoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott díjat, és
- b) az Üzletfél által igénybevett konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, kiegészítőszolgáltatások, illetve egyéb szolgáltatások után, az egyes szolgáltatásokra a Termékszerződésekben, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozó hirdetményben meghatározott díjakat és költségeket.

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

### V. A TELEFONOS KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

V.1. Az Üzletfél jogosult a Tanácsadónál banki napokon, hangrögzítést biztosító telefonon (a továbbiakban: Privát Banki rögzített vonalon) keresztül az Üzletszabályzat 01. számú mellékletének B oszlopában „X” jellel megjelölt, általános információkat nyújtó, valamint bejelentésekre vonatkozó szolgáltatások igénybevételére. Amennyiben az Üzletfél és a Bank között erre irányuló külön szerződés-kiegészítés jött létre, akkor ezen szerződés-kiegészítés szerinti azonosítást követően az Üzletfél jogosult, a Banknak hangrögzítést biztosító telefonon az Üzletszabályzat 01. számú mellékletének C és D oszlopában „X” jellel megjelölt megbízásokat adni és ügyleti rendelkezést tenni. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a privát banki rögzített vonalhoz tartozó telefonszámok aktuális listája a <https://portal-preview.otpbank.hu/privatebanking/preview/Hirdetmenyek> oldalon érhető el, amely listát a Bank jogosult bármikor egyoldalúan módosítani. Az Üzletszabályzat 01. számú mellékletében foglalt, szolgáltatások igénybevételével az Üzletfél kifejezetten hozzájárul, hogy a jelen pontban foglalt tájékoztatást a Bank az itt megjelölt weboldalon keresztül nyújtsa. A Bank egyoldalú szerződésmódosítás keretében, a nyújtott szolgáltatások körét üzletpolitikai szempontból bármikor módosíthatja.

V.2. A Bank köteles, az Üzletfél jogosult a teljes telefonbeszélgetést (a megbízást és az Üzletfél esetleges kifogásait is) elektronikus úton rögzíteni. A megbízás és a kifogás tartalmával kapcsolatos bármely vitás kérdésben a Bank által rögzített tartalom tekinthető irányadónak. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a telefonvonal, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően a szerződés-kiegészítésben rögzített Személyi Azonosító Kódja, megbízásának adatai illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak, az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség, ez nem jelenti azonban az Üzletfélnek jogszabályon alapuló jogainak kizárását vagy korlátozását, amennyiben a kárt a Bank szerződésszegése vagy adatvédelmi jogszabályok megsértése okozza.

V.3. A telefonon megkötött és létrejött megbízás, írásban történő dokumentálása érdekében a Bank azon számlára vonatkozó szerződési feltételek szerint (postán vagy elektronikus úton) küld kivonatot az Üzletfélnek, amelynek terhére, illetve javára a megbízás teljesítésre kerül.

V.4. 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.

V.5. 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, telefaxon, vagy egyéb elektronikus úton juttat el az Üzletfél részére. A Bszt. hatálya alá tartozó ügyletek esetén a visszaigazolás tartalmazza azt is, hogy a megbízások vonatkozásában a Bank az Üzletfél részére a megbízás tárgyát képező ügyletekkel és pénzügyi eszközzel kapcsolatosan a Bszt.-ben és egyéb jogszabályokban meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta.

V.6. A visszaigazolást az Üzletfél a kézbesítést követően haladéktalanul köteles szabályszerű aláírással ellátni és telefaxon vagy postán a Bank részére visszaküldeni. E kötelezettség nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Üzletfél a visszaigazolást teljes terjedelmében, az abban foglalt tartalommal, visszavonhatatlanul elfogadta.

V.7. 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.

- V.8.** Az Üzletfél a telefonos kapcsolattartásra vonatkozó szerződés-kiegészítés aláírásával kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank, a Bszt. és az egyéb jogszabályok által előírt előzetes valamint egyéb tájékoztatást részére (az előzetes tájékoztatási kötelezettség tekintetében) honlapján közzétett vagy (valamennyi tájékoztatási kötelezettség tekintetében) elektronikus úton megküldött értesítések útján teljesítse, és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.5.1.6. pontja értelmében kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, illetve a Bankkal való kapcsolattartás fő módjaként az elektronikus levelezést választja. Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen pontban foglalt nyilatkozat 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 egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére az elektronikus úttól 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. Az Üzletfél a szerződés-kiegészítés aláírásával kijelenti, hogy a Bank öt elektronikus úton értesítette a jelen pontban hivatkozott honlap címéről, és megjelölte, hogy a vonatkozó információk pontosan a honlap mely részén érhetőek el.
- V.9.** Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére távközlési eszközön keresztül nyújt a Bszt. szerinti befektetési tanácsadást, úgy e szolgáltatás nyújtásának a feltétele, hogy az Üzletfél előzetesen hozzájáruljon az alkalmassági jelentés megkötését követő haladéktalan megküldéséhez. Az alkalmassági jelentésre a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat B.X.7. pontja, az alkalmassági jelentés utólagos megküldésére pedig a B.X.7.4. pontja az irányadó.
- V.10.**

## **VI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK**

- VI.1.** Amennyiben a Bank a Privát Banki jogviszony keretében az Üzletfél részére befektetési szolgáltatásokat, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, azokra a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzattól eltérően, illetve azt kiegészítve az alábbi különös rendelkezések vonatkoznak:
- VI.1.1.** Az Üzletfél jogosult arra, hogy a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott, természetes személyek azonosító megjelölésére vonatkozó adatokat a Tanácsadóval közölje írásban.
- VI.1.2.** Amennyiben az Üzletszabályzat V. fejezetében meghatározott telefonos kapcsolattartás során a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott, releváns kommunikációnak minősülő beszélgetés történik a Bank és az Üzletfél között, a Bank tájékoztatja az Üzletfelet, hogy:
- a beszélgetés az V. fejezetben leírtaknak megfelelően rögzítésre kerül; és
  - az Üzletféllel folytatott beszélgetések rögzített változatának másolata az Üzletfél kérésére rendelkezésre bocsátható a beszélgetés nyilvántartására vonatkozó öt éves időszakon belül, illetve, ha a Bank a beszélgetést a Magyar Nemzeti Bank kérésére hét évig kötelei nyilvántartani, akkor a hét éves időszakon belül.
- VI.1.3.** A Bank jogosult arra, hogy az Üzletfél hozzájárulását igénylő, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott egyes kérdésekben akár általános jelleggel, akár a konkrét egyedi szerződés tekintetében a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban foglaltaktól olyan eltérő módon, illetve csatornán kérje az Üzletfél hozzájárulását, amely biztosítja a nyilatkozat megtételének utólagos igazolását és visszakereshetőségét.
- VI.1.4.** Amennyiben a Bank a Privát Banki jogviszony keretében befektetési tanácsadást nyújt az Üzletfélnek, és 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 diverzifikációs vagy fedezeti célt szolgál, és a portfólió egésze vagy a pénzügyi eszköz és fedezetének kombinációja alkalmas az Üzletfél számára.
- VI.1.5.** *[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 megbízás 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 megbízás esetén az Üzletfél köteles megjelölni, hogy a pénzügyi eszköz melyik számlazsebben kerüljön terhelésre, amennyiben alap számlazseben kívül más számlazsebet is létrehozott.*
- VI.1.6.**

## **VII. FOLYÓSZÁMLAHITEL EGYSZERŰSÍTETT HITELBÍRÁLAT MELLETT: MÁR NEM ÉRTÉKESÍTHETŐ**

- VII.1.** A Bank jogosult, hogy az Alapszerződés hatálya alatt egyszerűsített hitelbírálat keretében nyújtott folyószámla-hitel szerződést kössön az Üzletféllel. Az Alapszerződés hatálya alatt igénybe vett, egyszerűsített hitelbírálat mellett nyújtott folyószámla-hitelkeret maximális mértékét és aktuális kamatát a Privát Banki Hirdetmény tartalmazza.
- VII.2.** A Bank a folyószámla-hitelkérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált döntéshozatal keretében a kölcsönigénylő jellemzőinek egyszerűsített értékelését végzi.
- VII.3.** A Bank jogosult a folyószámla-hitelkeret biztosításának időtartama alatt bármikor ismételten megvizsgálni az Üzletfél hitelképességét és teljesítőképességét és egyéb jellemzőit, mely a hitelkeret összegét automatikusan csökkentheti vagy megszüntetheti.
- VII.4.** Az Alapszerződés megszűnése esetén a Bank jogosult a folyószámla-hitelre vonatkozó Termékszerződésben foglalt irányadó rendelkezések szerint eljárni.
- VII.5.** A folyószámla-hitelkeretre jelen üzletszabályzatban, az Alapszerződésben és a Privát Banki Hirdetményben nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejövő folyószámla-hitel szerződés (mint Termékszerződés), illetve A lakossági bankszámlákról, betétekről és a folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzata az irányadó. Tekintettel arra, hogy a konstrukcióban új hitelkihelyezésre nem kerülhet sor, ezáltal keretemelésre sincs lehetőség.
- VII.6.** A folyószámlahitel szerződésekkel, valamint a folyószámlahitelre vonatkozó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató és a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató rögzíti.
- VII.7.** A folyószámlahitelre vonatkozó kamat, díj, költség mértékének egyoldalú módosítására vonatkozó szabályokat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című Üzletszabályzat tartalmazza olyan kamat, díj vagy költség módosítása tekintetében is, amelyet a Hirdetmény tartalmaz.

## **VIII. FOLYÓSZÁMLAHITEL DEVIZABETÉT FEDEZETE MELLETT: TÖRÖLVE**

### **IX. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- IX.1.** Az Üzletfél vállalja, hogy az általa közölt adatokban bekövetkező változásokat haladéktalanul közli a Bankkal.
- IX.2.** Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben elsősorban a következő szabályozók mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók:
- az Általános Üzletszabályzata,
  - az adott Termékszerződésekre vonatkozó, ott hivatkozott üzletszabályzatok,
  - 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,
  - a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályok,
  - a Polgári Törvénykönyv.
- IX.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 Privát Banki jogviszonnyal összefüggésben kerül kapcsolatba.
- IX.4.** Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, Bank által nyújtott szolgáltatás igénybevételének vagy nyújtásának kezdeményezésére kizárólag az Üzletfél jogosult.
- IX.5.** Az OTP Banknak, mint adatkezelőnek a privát banki szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP 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](http://www.otpbank.hu) oldalon.

### **X. Mellékletek**

- a) 01. sz. melléklet: Hangrögzített telefonon végezhető tranzakciók a Privát Banki ügyfelek részére