

TÁJÉKOZTATÓ

Az OTP Lakástakaréknál elhelyezett betétek megfizetéséről (ÁSZF 10. sz. függelék)

Érvényes: 2023. március 1-től

I. A Lakás-előtakarékoskodó a lakástakarék betétszerződésben forintban vállalt rendszeres fizetési kötelezettségének több módon is eleget tehet:

1. csoportos beszedéssel,
2. rendszeres átutalás bankszámláról,
3. készpénz-átutalási megbízás (kivéve a 2023. március 1-től kötött szerződéseket)
4. készpénzbefizetés OTP bankfiókban.

Valamennyi fenti fizetési mód esetén az OTP Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: OTP Lakástakarék) Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: ÁSZF) 6. pontjában, *illetve a 2023. március 1-től kötött lakáselőtakarékosági szerződésekre vonatkozó üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) 6. pontjában* meghatározottak szerint kell beérkeznie a lakástakarék számlára a rendszeres betétfizetésnek. Az ÁSZF 47. pontja alapján a nem forintban teljesített befizetéseket az OTP Lakástakarék visszautasítja.

1. Csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás

A lakás-előtakarékosági szerződés szerződésszerű teljesítése érdekében az OTP Lakástakarék lehetőséget biztosít Ügyfelei számára, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés szerint fizetendő **havi betét összegére és a havi számlavezetési díjra** (továbbiakban a havi betét és a havi számlavezetési díj együttesen: betétfizetés vagy fizetendő betétfizetés) **csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazást adjon a bankszámláját vezető hitelintézetnél** az OTP Lakástakarék, mint kedvezményezett javára.

Csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazását **az Ügyfél megadhatja szerződéskötéskor vagy a szerződés fennállása alatt később is az OTP Lakástakarék értékesítési partnereinél vagy a bankszámláját vezető hitelintézetnél**. A csoportos beszedésre adott felhatalmazás – visszavonás hiányában – a lakás-előtakarékosági **szerződés mindenkor érvényes értékelési fordulónapjáig tart**, kivéve, ha az Ügyfél a felhatalmazásban ennél rövidebb érvényességet jelölt meg. Az értékelési fordulónapig teljesülő felhatalmazás biztosítja, hogy esetleges betétemaradás esetén **a beszédés egészen addig folytatódjon, amíg a szerződés a kiutalásához szükséges értékelési fordulónapot el nem éri**. Emiatt javasolt az Ügyfelek részéről érvényesség vége dátum nélkül megadni a felhatalmazást.

Az OTP Lakástakarék ezen felhatalmazások alapján **havonta egy alkalommal, a tárgy hó 12. napjával indít beszédést**, figyelemmel az ÁSZF és az *Üzletszabályzat* II. 6. (1) pontjaiban foglaltakra. Amennyiben a felhatalmazást adó Ügyfél bankszámláján nem áll rendelkezésre a fizetendő betétfizetés **teljes fedezete**, akkor a beszédés nem teljesül. Az OTP Lakástakarék tárgyhónapban – kivéve, ha az Ügyfél bankszámláját az OTP Bank vezeti – újabb beszédést nem indít.

Az **OTP Banknál vezetett bankszámlák esetén** az OTP Lakástakarék a 12-i értéknappal indított és sikertelen első terhelés esetén, vagy ha egy Ügyfél felhatalmazása az első beszédés indítását követően, de még a második beszédés indítása előtt érkezett be és érvényességének kezdete tárgyhavi, akkor még egy alkalommal - a munkanapok függvényében - 24-e körüli értéknappal újabb beszédést indít.

Az OTP Lakástakarék értékesítési partnereinél a szerződéskötés alkalmával is megadható a felhatalmazás a *Felhatalmazás lakás-előtakarékosági betét csoportos beszédési megbízásának teljesítésére* c. nyomtatvány kitöltésével. Amennyiben az Ügyfél számlavezető bankja az OTP Bank, akkor a csoportos beszedésre adott felhatalmazást a *partner juttatja el az OTP Bankhoz* és

az a bankfiókban rögzítésre kerül. A felhatalmazás és a szerződés visszaigazolását az Ügyfél postai úton kapja meg. Amennyiben az Ügyfél számlavezető bankja nem az OTP Bank, akkor a felhatalmazást *az ügyfélnek kell eljuttatnia a számlavezető bankjához.*

OTP bankfiókban történő szerződéskötés alkalmával az *OTP Banknál vezetett bankszámlára vonatkozóan* a felhatalmazás megadása és visszaigazolása a bankfiókban történik meg, *amennyiben pedig az Ügyfél számlavezető bankja nem az OTP Bank, akkor az ügyfélnek kell intézkednie a számlavezető bankjánál a felhatalmazás megadása érdekében.*

2. Rendszeres átutalás bankszámláról

A lakás-előtakarékossági szerződés szerződésszerű teljesítése érdekében az Ügyfél a számlavezető bankjánál a forintban vezetett bankszámlájáról történő rendszeres átutalási megbízást is adhat. A megbízásban az Ügyfélnek kell megadnia az átutalás kezdetének idejét, teljesítésének rendszerességét, összegét és lejárátát.

Fontos, hogy:

- a szerződéskötési ajánlat visszaigazolásával egy időben vagy azt követően mielőbb,
- havi rendszerességgel,
- minden hónap legkésőbb 12. napján történő teljesüléssel,
- a szerződés havi betétje és havi számlavezetési díja összegének erejéig,
- a szerződéses módozathoz tartozó értékeléshez szükséges minimális előtakarékoság idejéig (a megtakarítás megkezdésétől számítva)

kerüljön megadásra a megbízás, elkerülve, illetve csökkentve ezzel a betételmaradás lehetőségét.

3. Készpénz-átutalási megbízás (kivéve a 2023. március 1-től kötött szerződéseket)

A betétjeiket készpénzátutalási megbízással (sárga csekk) fizető Lakáselőtakarékoskodók levelezési címére az OTP Lakástakarék évente kiküldi a következő megtakarítási évre vonatkozó havonta fizetendő készpénzátutalási megbízásokat, melyeket az Ügyfél a Magyar Posta Zrt. postahelyein fizethet be. **A csekkeken szereplő fizetendő összeg a szerződés szerint fizetendő havi betét, a havi számlavezetési díj és a készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) költségének** (ennek mértéke a mindenkor hatályos, *az OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj és költség tételeiről* szóló Hirdetményében szerepel és a költség levonása a készpénzátutalási tranzakcióhoz van kötve) **összege.**

II. Betételmaradás megelőzése, megszüntetése az Ügyfél részéről

A fedezet hiányában **nem teljesült beszédés/ek és átutalási megbízás/ok vagy be nem fizetett készpénzátutalási megbízás/ok, nem teljesített készpénzbefizetés/ek** miatt a lakás-előtakarékossági szerződésnek **betételmaradása/i** keletkezik/nek, melyek **pótlása érdekében mielőbb javasolt intézkedni**, tekintettel arra, hogy:

- a betételmaradás miatt **a szerződés nem kerülhet kiutalásba** a szerződésben rögzített kiutalási időpontban, csak egy későbbi időpontban,
- a 2018. október 16-ig kötött szerződések esetén **a szerződés nem lesz jogosult állami támogatásra** azon betétfizetések után, melyek a szerződés szerződésszerű értékelési fordulónapja után teljesülnek, továbbá
- a 2018. október 16-ig kötött szerződések esetén csökken az állami támogatás mértéke, ha az adott megtakarítási év harmadik és negyedik negyedében oly módon teljesülnek a betétfizetések, hogy az ezen időszakban elhelyezett összegre járó állami támogatás

meghaladná az ÁSZF II. 9. (5) pontjában foglaltak szerint meghatározott állami támogatás 25-25%-át, *illetve*

- *a 2023. március 1-től kötött szerződések esetén csökken a Lakástakarék Prémium mértéke, ha az adott megtakarítási év harmadik és negyedik negyedévében oly módon teljesülnek a betétfizetések, hogy az ezen időszakban elhelyezett összegre járó éves Lakástakarék Prémium meghaladná az Üzletszabályzat II. 10. (4) pontjában foglaltak szerint meghatározott éves Lakástakarék Prémium 25-25%-át.*

Az elmaradt betét/ek befizetése teljesíthető eseti banki átutalással vagy közvetlen készpénzbefizetéssel az OTP bankfiókokban.

A betételmaradás elkerülése érdekében az OTP Lakástakarék **SMS szolgáltatást** nyújt természetes személy Ügyfeleinek, melynek keretében – egyéb üzenetek mellett – SMS-ben **értesítést küld a havi betétfizetések elmaradásáról vagy csak részbeni teljesüléséről** az OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj és költség tételeiről szóló Hirdetményben meghatározott darabszámban és foglaltak szerint. *Ezen SMS szolgáltatás bármely OTP bankfiókban igényelhető.*

Felhívjuk ügyfeink figyelmét, hogy amennyiben valamilyen technikai okból a számlanyitási díj, illetve az első havi betét és számlavezetési díj lakáselőtakarékosági számlára való átutalása visszautasításra kerül, ismételten gondoskodniuk szükséges annak eseti átutalással vagy készpénzbefizetéssel való megfizetéséről.

III. Lakás-előtakarékossági szerződés módosítása

Lakás-előtakarékossági szerződés módosítása esetén, amennyiben az a havi betétfizetés összegének emelésével vagy a szerződés megtakarítási idejének hosszabbításával jár, **a meglévő beszedésre szóló felhatalmazást, illetve a rendszeres átutalási megbízást ellenőrizni szükséges**. A szerződés módosításnak megfelelően kell megemelni a limitösszeget (teljesítés felső értékhatárát), illetve az átutalás összegét, és/vagy meg kell hosszabbítani a lejáratot (érvényesség végét).

IV.

A fizetési módokkal kapcsolatos további információkat az OTP Bank Ügyfelei számára a mindenkor hatályos *Pénzforgalmi Üzletszabályzat*, más belföldi pénzintézet Ügyfelei számára az adott pénzintézet Üzletszabályzata tartalmazza.