



## **Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzszámlák)**

**Hatályos: 2021. január 08. napjától**

**Közzétéve: 2021. január 07. napján**

Jelen Üzletszabályzatban a módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.  
*Az Üzletszabályzat módosításai nem minősülnek a Betétes számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződési feltétel módosításnak.*

### **OTP Bank Nyrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

I.	Bevezető rendelkezések .....	3
II.	Általános rendelkezések .....	5
II.1.	A szerződéskötésre, szerződés-módosításra vonatkozó általános rendelkezések ..	5
II.2.	A lakossági pénzeszámla feletti rendelkezés módja .....	5
II.3.	Természetes személyek azonosítása .....	5
II.4.	Adatkezelés .....	6
II.5.	Számlán bonyolítható fizetési műveletek.....	6
II.6.	Számlakivonat .....	7
II.7.	Díjak .....	7
II.8.	Számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése .....	7
II.9.	A pénzeszámla szerződés felmondása, a pénzeszámla megszüntetése .....	8
II.10.	Együttműködés, tájékoztatás, értesítések.....	8
II.11.	Egyéb rendelkezések.....	8
II.12.	Stabilitás Megtakarítási Pénzeszámla.....	8
II.12.1.	Stabilitás Megtakarítási Pénzeszámla - Általános rendelkezések .....	8
II.12.2.	Az SMSZ Pénzeszámlán bonyolítható forgalmak.....	9
II.12.3.	Kamatok .....	9
II.12.4.	Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések.....	9
II.12.5.	Az SMSZ Pénzeszámla szerződés megszűnése és díjtételek .....	10
II.13.	TBÉSZ Pénzeszámla és TBÉSZ Deviza Pénzeszámla .....	10
II.13.1.	TBÉSZ Pénzeszámla és TBÉSZ Deviza Pénzeszámla - Általános rendelkezések.....	10
II.13.2.	A TBÉSZ Pénzeszámlán és a TBÉSZ Deviza Pénzeszámlán bonyolítható forgalmak .....	12
II.13.3.	Kamatok .....	13
II.13.4.	Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések.....	13
II.13.5.	A TBÉSZ Pénzeszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzeszámla szerződés megszűnése és díjtételek.....	14
II.14.	Nyugdíj-előtakarékossági Pénzeszámla .....	14
II.14.1.	Nyugdíj-előtakarékossági Pénzeszámla - Általános rendelkezések .....	15
II.14.2.	A Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla megnyitásának feltételei.....	17
II.14.3.	A Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlán bonyolítható forgalmak.....	17
II.14.4.	A nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlához kapcsolódó rendelkezések.....	18
II.14.5.	Kamatok és díjtételek .....	18

II.15.	Óvadéki célból zárolt pénzeszámla.....	18
II.15.1.	Általános rendelkezések.....	18
II.15.2.	Az óvadéki pénzeszámlán bonyolítható forgalmak.....	19
II.15.3.	Kamatok és díjtételek .....	20
III.	Záró rendelkezések .....	20
III.1.	Díj, költség, kamat és egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása.....	20
III.2.	Szerződések felmondása (pénzeszámla szerződés) .....	21
III.3.	Díj, költség automatikus módosulása.....	21

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult természetes személyek részére lakossági forint- és devizabankszámlát vezetni, lakossági számlához kapcsolódó hitelt nyújtani.

(2) Az OTP Banknak, mint adatkezelőnek a pénzszámlákkal, valamint az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzata és a Befektetési *Szolgáltatási* Üzletági Üzletszabályzat G. melléklet Hirdetménye, a kiegészítő adatkezelési tájékoztató rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és az interneten a következő linken [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu).

(3) A jelen üzletszabályzat az OTP Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó egyes pénzszámlák általános szerződési feltételeit tartalmazza (a továbbiakban: Üzletszabályzat).

(4) Az OTP Bank és a Számlatulajdonos között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla költségeiről szóló Hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) foglalt rendelkezések.

(5) Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó

a/ egyedi szerződés,

b/ Tájékoztató – a Lakossági betéti termékek után fizetendő adókról,

c/ Hirdetmény – a külföldi fizetőeszközök forgalmazásáról,

d/ Hirdetmény – a lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról,

e/ Hirdetmény – a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla költségeiről

f/ Hirdetmény a Lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól

g/ Hirdetmény – az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről,

- h/ Tájékoztató a Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról,
- i/ Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól a természetes személynek minősülő ügyfelekre vonatkozóan c. Hirdetmény
- j/ Hirdetmény – a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP *Bank* lakossági ügyfelei számára
- k/ jelen Üzletszabályzat
- l/ Üzletszabályzat – a pénzforgalmi szolgáltatásról
- m/ az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

(7) Amennyiben az egyedi szerződés, vagy az adott ügyletre irányadó Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései eltérnek a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés, valamint a Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései alkalmazandók.

(8) Amennyiben valamely, az adott jogviszony részét képező kérdésre az egyedi szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése az irányadó, ennek hiányában pedig az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról, és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni.

(9) Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti jogviszonyban az 5. bekezdésben meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos

- a/ a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- b/ a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról,
- c/ a takarékbetétről szóló, valamint
- d/ a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok és a
- e/ Polgári Törvénykönyv

rendelkezései az irányadók.

(10) Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla és a Tartós Befektetési Értékpapír Számla (TBÉSZ) Pénzeszámla vezetéssel az erre kijelölt OTP Bank egységek foglalkoznak.

(11) Az OTP Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB), székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

(12) Jelen Üzletszabályzatban nem szereplő pénzeszámlákra vonatkozó rendelkezéseket a mindenkor hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló – Fizetési Számlák (Bankszámlák) – Üzletszabályzat tartalmazza.

## **II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **II.1. A szerződéskötésre, szerződés-módosításra vonatkozó általános rendelkezések**

(13) A szerződés megkötésének feltételeit, időtartamát az OTP Bank Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzata tartalmazza.

(14) Az igénylés történhet: bankfiókban (azonnali szerződéskötéssel).

(15) A szerződés-módosítás történhet: bankfiókban (azonnali szerződés-módosítással).

### **II.2. A lakossági pénzeszámla feletti rendelkezés módja**

(16) A Számlatulajdonos számlája felett személyesen, vagy meghatalmazott útján – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon rendelkezhet. A számla feletti rendelkezésre a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések az irányadóak.

(17) A különböző devizanemekben megnyitott számlákat tartalmazó devizaszerződések egyes számláinál a tulajdonosnak azonosnak kell lennie.

### **II.3. Természetes személyek azonosítása**

(18) A pénzeszámla megnyitásakor a Számlatulajdonos átvilágítására, illetve a pénzeszámla szerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos azonosítására

- a/ a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szólótörvényben

- b/ az ügyfél-azonosítás rendjéről szóló Hirdetményben
- c/ Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról szóló Tájékoztatóban
- d/ Az Aktív ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól a természetes személyek minősülő ügyfelekre vonatkozóan c. Hirdetményben
- e/ a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatban

foglalt rendelkezések az irányadóak.

#### **II.4. Adatkezelés**

(19) A személyes adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatásokat az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának 5. sz. melléklete és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat G. melléklete, az „Adatkezelési tájékoztató a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz” c. dokumentumok tartalmazzák.

#### **II.5. Számlán bonyolítható fizetési műveletek**

(20) A fizetési műveletek lebonyolítására vonatkozóan az OTP Bank Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzata rendelkezik.

(21) A Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatban megjelölt fizetési módok közül a pénzeszámlákon az alábbi fizetési módok nem alkalmazhatóak:

a/ pénzeszámlák közötti fizetési módok:

aa/a beszédés (például a felhatalmazó levélen alapuló beszédés, a csekkbeszédés, a határidős beszédés, az okmányos beszédés, stb.),

ab/az okmányos meghitelezés (akkreditív) 50.000 Ft alatti egyedi üzleti összeg esetén.

b/ pénzeszámlához kötődő készpénzfizetési módok, különösen a készpénzfizetésre szolgáló csekk kibocsátása és beváltása;

(22) Az egyes fizetési műveletek során alkalmazott árfolyamokat a mindenkor érvényes A lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról szóló Hirdetményben teszi közzé az OTP Bank.

(23) A hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatásról szóló mindenkorai Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók.

## **II.6. Számlakivonat**

(24) A Számlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja a következő lehet:

- a/ kézbesítés levelezési címre (belföldi vagy külföldi)
- b/ kivonat-visszatartás bankfiókban
- c/ elektronikus kivonat lekérdezés OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül

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

## **II.7. Díjak**

(26) A pénzeszámlával kapcsolatos szolgáltatásokért az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségeket és díjakat számítja fel a pénzeszámla pénznemében, a Hirdetményben megjelölt esedékességgel.

(27) Az OTP Bank jogosult ügyintézési díjat felszámítani minden olyan ügyfélkérésre történő tevékenység ellátása miatt, amely nem tartozik a szokásos ügymenet – szerződés teljesítése – vagy az adatvédelmi jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettség körébe, és a fiók számára többletmunkával, kereséssel jár (pl. utólagos igazolás kiadása megszűnt számláról, irattári kutatás és adatszolgáltatás, kimutatás készítése a betétkamatok változásáról stb.). A díj mértékét a Lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló Hirdetmény tartalmazza.

## **II.8. Számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése**

(28) A Számlatulajdonos vállalja, hogy pénzeszámláján a mindenkorai megbízásai teljesítéséhez, valamint az OTP Bank jelen Üzletszabályzaton és a pénzeszámla szerződésen alapuló követeléseinek kiegyenlítéséhez gondoskodik a szükséges pénzeszköz-fedezet rendelkezésre állásáról.

(29) A számlaszerződésből eredő esedékes követeléseinek kielégítése érdekében az OTP Bank jogosult a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat rendelkezései szerint eljárni.

(30) A pénzeszámla szerződés felmondásának hatálybalépésekor a felmondás tényéről és okáról az OTP Bank a felmondólevélben tájékoztatja a Számlatulajdonost.



## **II.9. A pénzeszámla szerződés felmondása, a pénzeszámla megszüntetése**

(31) A pénzeszámla szerződés felmondására a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

## **II.10. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések**

(32) Az OTP Bank és a Számlatulajdonos között - a pénzeszámla szerződés alapján - fennálló szerződéses kapcsolatuk során az együttműködésre, tájékoztatásra és értesítésre az OTP Bank Általános Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában foglalt rendelkezések az irányadóak.

## **II.11. Egyéb rendelkezések**

(33) A pénzeszámlán elhelyezett pénzeszközök a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.), az adóhatóság által foganatosítható végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (Avt.) és az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá hatósági átutalással vagy átutalási végzéssel.

## **II.12. Stabilitás Megtakarítási Pénzeszámla**

(34) Az OTP Bank a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt pénzeszámlát (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: SMSZ Pénzeszámla) vezet a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlán (a továbbiakban: SMSZ Összevont Értékpapírszámla) nyilvántartott értékpapír tranzakciók pénzforgalmának lebonyolítása végett.

(35) Az adózásra vonatkozó szabályokat az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztató tartalmazza.

### **II.12.1. Stabilitás Megtakarítási Pénzeszámla - Általános rendelkezések**

(36) A Stabilitás Megtakarítási Számla az SMSZ Összevont Értékpapírszámla és az SMSZ Pénzeszámla együttes vezetését jelenti. A Stabilitás Megtakarítási Számla kizárólag a privát banki ügyfélkör számára elérhető.

(37) *A jogszabályi rendelkezések alapján 2017. január 17. után új Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla nem nyitható.*

(38) Jelen Üzletszabályzat az SMSZ Pénzszámlára vonatkozó rendelkezéseket tartalmazza és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat SMSZ Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezéseivel együtt érvényes.

(39) Az SMSZ Összevont Értékpapírszámla az SMSZ Pénzszámlával együtt tartható nyilván és együtt szüntethető meg.

(40) Az OTP Bank minden az SMSZ Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzüsszeget kizárólag az SMSZ Pénzszámlán ír jóvá a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat előírásainak megfelelően.

(41) Az OTP Bank az SMSZ Pénzszámlát kizárólag forintban vezeti.

(42) Az OTP Bank SMSZ Pénzszámlát kizárólag olyan természetes személy részére tarthat nyilván, aki SMSZ Összevont Értékpapírszámlával is rendelkezik az OTP Banknál.

(43) Az SMSZ Pénzszámlának kizárólag egy tulajdonosa lehet. Az SMSZ Pénzszámlához meghatalmazott kapcsolható, valamint elhalálozási rendelkezés adható rá.

(44) Az Stabilitás Megtakarítási Számlán keletkező jövedelem alapján az adó számítása, levonása és az állami adó- és vámhatóság részére történő megfizetése az OTP Bank, mint kifizető feladata.

### **II.12.2. Az SMSZ Pénzszámlán bonyolítható forgalmak**

(45) Új SMSZ Pénzszámla nem nyitható. Az SMSZ Pénzszámlára a kezdő további befizetésen túl további befizetés (átutalás) nem lehetséges.

(46) Az SMSZ Pénzszámlán lekötött betétet nem lehet kezelni, a számlához Folyószámlahitel nem igényelhető.

### **II.12.3. Kamatok**

(47) Az SMSZ Pénzszámlán elhelyezett pénzüsszeg nem kamatozik.

### **II.12.4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

(48) A Számlatulajdonos az SMSZ Pénzszámlát bevonhatja az OTPdirekt szerződése számlakörébe lekérdezési számlajoggal.

(49) Az SMSZ Pénzszámla zárlati napja minden év március 25. amennyiben ez a megjelölt nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő banki munkanap.

(50) Az OTP Bank a Számlatulajdonost az SMSZ Pénzszámla tételes forgalmáról számlakivonattal értesíti. Az SMSZ Pénzszámláról havonta egy alkalommal, a zárlati napon készül kivonat.

#### **II.12.5. Az SMSZ Pénzszámla szerződés megszűnése és díjtételek**

(51) Az SMSZ Pénzszámla szerződés kizárólag az SMSZ Összevont Értékpapírszámla szerződéssel egyidejűleg szűnhet meg. Az SMSZ Pénzszámla szerződés megszűnése minden további jogcselekmény nélkül megszünteti az SMSZ Összevont Értékpapírszámla szerződést. Az SMSZ Összevont Értékpapírszámla szerződés megszűnése minden további jogcselekmény nélkül megszünteti az SMSZ Pénzszámla szerződést.

(52) Az SMSZ Pénzszámla megszüntetése történhet készpénzfelvétellel, illetve bankon belüli vagy bankon kívüli átutalással.

(53) Az SMSZ Pénzszámláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás – ideértve a számlamegszüntetést is - minden esetben, a mindenkor hatályos „Egyedi Értékpapír Üzletági Hirdetmény” című dokumentumban meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

#### **II.13. TBÉSZ Pénzszámla és TBÉSZ Deviza Pénzszámla**

(54) Az OTP Bank a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt pénzszámlát (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: TBÉSZ Pénzszámla) vezet a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán (a továbbiakban: TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla) nyilvántartott értékpapír tranzakciók pénzforgalmának lebonyolítása végett.

(55) Az OTP Bank a Számlatulajdonos rendelkezése alapján a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt devizaszámlá(ka)t (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: TBÉSZ Deviza Pénzszámla) vezethet a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír tranzakciók deviza pénzforgalmának lebonyolítása végett.

(56) Az adózásra vonatkozó szabályokat az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztató tartalmazza.

##### **II.13.1. TBÉSZ Pénzszámla és TBÉSZ Deviza Pénzszámla - Általános rendelkezések**

(57) A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla nem minősül az Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről – Betétek

szerinti TBSZ Betét Számlának. Az OTP Bank minden a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzüsszeget kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlán vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámlán ír jóvá és *terhel* a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat előírásainak megfelelően.

(58) Az OTP Bank a TBÉSZ Pénzszámlát kizárólag forintban, a TBÉSZ Deviza Pénzszámlá(ka)t a Hirdetményben szereplő devizanemekben vezetheti.

(59) A TBÉSZ Pénzszámla bármely értékpapír forgalmazással foglalkozó bankfiókban személyesen nyitható a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla nyitásával egyidejűleg. TBÉSZ Pénzszámlát kizárólag olyan személy nyithat, aki ezzel egyidejűleg TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlát is nyit az OTP Banknál, és rendelkezik belföldi adóazonosító jellel, amelyet az OTP Bankkal közöl.

(60) A TBÉSZ Deviza Pénzszámla tetszőleges időpontban bármely értékpapír forgalmazással foglalkozó bankfiókban személyesen nyitható. A TBÉSZ Deviza Pénzszámla nyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos már rendelkezzen az OTP Bank által nyitott TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlával és kapcsolt TBÉSZ Pénzszámlával.

(61) A TBÉSZ Pénzszámlának és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlának egy tulajdonosa lehet, ahhoz meghatalmazott kapcsolható, *valamint elhalálozási rendelkezés adható rá.*

(62) A felek között egy naptári éven belül egy TBÉSZ Pénzszámla szerződés jöhet létre, *ide nem értve a lejáró TBÉSZ számla teljes vagy részleges újrakötésének esetét, ebben az esetben a Számlatulajdonos a lejáró TBÉSZ számla 5. évében újrakötött TBÉSZ számla és TBÉSZ Pénzszámla mellett ebben az évben megkötött további egy TBÉSZ számlával és TBÉSZ Pénzszámlával rendelkezhet.* A Számlatulajdonos az OTP Banknál több TBÉSZ Pénzszámla szerződéssel is rendelkezhet, de e szerződéseknek különböző években kell létrejönniük. Amennyiben TBÉSZ Pénzszámla megnyitása naptári évében (Betétgyűjtési Időszakban) a TBÉSZ Pénzszámla szerződés bármely okból megszűnik, akkor a felek között az adott naptári évben újabb TBÉSZ Pénzszámla szerződés nem jöhet létre.

(63) A felek között az adott devizanemben egy-egy TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés jöhet létre, mely a már előző év(ek)ben vagy az adott évben megnyitott TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódik. A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla nyitásának dátuma nem kell, hogy megegyezzen a TBÉSZ Deviza Pénzszámla nyitásának dátumával. A Számlatulajdonos az OTP Banknál egy adott devizanemben több TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződéssel is rendelkezhet, de egy TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlához devizanemenként csak egy TBÉSZ Deviza Pénzszámla kapcsolódhat.

(64) A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán keletkező tartós befektetésekből származó jövedelemből az OTP Bank nem von személyi jövedelemadót. Az OTP Bank – mint

kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató – a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról (*a TBÉSZ újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról*), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig igazolást ad a Számlatulajdonos magánszemélynek. Ezen igazolás tartalmáról az OTP Bank – a Számlatulajdonos magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére *január 31-ig*.

(65) A Számlatulajdonos magánszemély a tartós befektetésből származó jövedelmet és adóját önadózás keretében – az OTP Bank által kiadott igazolásra tekintettel – állapítja meg az adóbevallásában, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg. Ha a tartós befektetésből származó jövedelem után az adó mértéke nulla százalék, a magánszemélynek nem kell bevallania a tartós befektetésből származó jövedelmet, *de a (64) bekezdés szerinti igazolás ebben az esetben is kiadásra kerül az OTP Bank által*. A személyi jövedelemadó kötelezettség feltételeit és részletes szabályait az “Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című tájékoztató tartalmazza.

### **II.13.2. A TBÉSZ Pénzszámlán és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlán bonyolítható forgalmak**

(66) A TBÉSZ Pénzszámlára - és amennyiben a TBÉSZ Deviza Pénzszámla a TBÉSZ Pénzszámla megnyitásának évében kerül megnyitásra - a TBÉSZ Deviza Pénzszámlára annak megnyitásának naptári évében (betétgyűjtési időszak) tetszőleges összeg, tetszőleges időpontban fizethető be, vagy utalható át. A TBÉSZ Pénzszámlára az első befizetés/átutalás során a minimum befizetendő összeg a mindenkor vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeg (jelenleg 25.000,- forint vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz). Befizetésnek minősül az is, ha a Számlatulajdonos a nyugdíjelőtakarékosági pénzszámláján lévő összeget hiánytalanul a TBÉSZ Pénzszámlára utalja át.

(67) A TBÉSZ Pénzszámla megnyitását követő év január 1-jétől (lekötési időszak kezdete) a TBÉSZ Pénzszámlára és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlára további befizetés/átutalás nem lehetséges.

(68) A TBÉSZ Pénzszámláról vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámláról történő kifizetés/átutalás a TBÉSZ Pénzszámla, a TBÉSZ Deviza Pénzszámla és a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla megszüntetését vonja maga után (a lekötés megszakítása).

(69) A lekötési időszak 3. naptári évének utolsó munkanapjára részki fizetésre van lehetőség. A részki fizetés nem minősül a lekötés megszakításának. Részki fizetés esetén a Számlatulajdonos a lekötési időszak 3. naptári évének utolsó munkanapjára részki fizetési megbízást ad az OTP Banknak a TBÉSZ Pénzszámla vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámla

vonatkozásában. E részfizetési megbízással a Számlatulajdonos a TBÉSZ Pénzszámlán vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámlán nyilvántartott pénzösszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) felveszi úgy, hogy legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimumösszeg *(25.000 HUF vagy ennek megfelelő külföldi fizetőeszköz)* a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán vagy a TBÉSZ Pénzszámlán maradjon a lekötési időszak végéig.

(70) A TBÉSZ Pénzszámla, a TBÉSZ Deviza Pénzszámla, és az azokon lévő összeg végrehajtás alá vonható és *óvadék tárgyát képezheti*. Amennyiben a végrehajtás miatt a számláról átutalás történik, a TBÉSZ Pénzszámla, a TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés és a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla szerződés megszűnik, és emiatt a Számlatulajdonosnak adóbevallási, és adófizetési kötelezettsége keletkezhet.

### **II.13.3. Kamatok**

(71) A TBÉSZ Pénzszámlán és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlán elhelyezett pénzösszeg nem kamatozik.

### **II.13.4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

(72) A Számlatulajdonos a TBÉSZ Pénzszámlát és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlát bevonhatja az OTPdirekt szerződése számlakörébe lekérdezési számlajoggal.

(73) A TBÉSZ pénzszámlára és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlára átutalási megbízást nem lehet adni, lekötött betétet nem lehet kezelni a számlán.

(74) A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla zárlati napja minden év március 25., amennyiben ez a megjelölt nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő banki munkanap.

(75) Az OTP Bank a Számlatulajdonost a TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla tételes forgalmáról számlakivonattal értesíti, melyet a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre postai úton megküld. A TBÉSZ Pénzszámláról és a TBÉSZ Deviza Pénzszámláról havonta egy alkalommal, a zárlati napon készül kivonat.

(76) A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla teljes egyenlege a TBÉSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott állománnyal együtt, a lekötés megszakítása nélkül áthelyezhető másik befektetési szolgáltatónál vezetett Tartós Befektetési Értékpapírszámlára.

### **II.13.5. A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés megszűnése és díjtételek**

(77) A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés határozott időre jön létre és minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötési időszak ötödik (5.) naptári éve utolsó napján. A TBÉSZ Pénzszámla és TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés kizárólag a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla Szerződéssel egyidejűleg szűnhet meg. A TBÉSZ Pénzszámla vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződés megszűnése minden további jogcselekmény nélkül megszünteti a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla Szerződést. A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla Szerződés megszűnése minden további jogcselekmény nélkül megszünteti a TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla szerződést. Felek úgy állapodnak meg, hogy a lekötési időszak 3. éve utolsó napján a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán, a TBÉSZ Pénzszámlán és a TBÉSZ Deviza Pénzszámlán nyilvántartott részkifizetéssel nem érintett egyenlegre, illetve – részkifizetés hiányában – a teljes egyenlegre a Számlatulajdonos megbízásával a lekötési időszak meghosszabbításra kerül további két naptári évvel.

(78) A TBÉSZ Pénzszámláról vagy a TBÉSZ Deviza Pénzszámláról történő kifizetés/átutalás a TBÉSZ Pénzszámla, a TBÉSZ Deviza Pénzszámla és a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla megszüntetését vonja maga után. A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla megszüntetése történhet készpénzfelvétellel, illetve bankon belüli vagy bankon kívüli átutalással.

(79) A TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla megszüntetése költségmentes. A TBÉSZ Pénzszámláról és a TBÉSZ Deviza Pénzszámláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás – ideértve a számlamegszüntetést is - minden esetben, a Hirdetmény – *a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla költségeiről című hirdetményben* meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

(80) Az OTP Bank a TBÉSZ Pénzszámla és a TBÉSZ Deviza Pénzszámla Szerződés lekötési időszakának 5. évét követő megszűnése esetén a számlán lévő összeget kamatmentesen kezeli tovább.

### **II.14. Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla**

(81) Az OTP Bank a Nyugdíj-előtakarékossági számlát a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény értelmében kezeli a következő feltételekkel.

(82) Az adózásra vonatkozó szabályokat az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztatótartalmazza.

## **II.14.1. Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla - Általános rendelkezések**

(83) A Nyugdíj-előtakarékossági számla a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla együttes vezetését jelenti.

(84) Jelen Üzletszabályzat a Nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára vonatkozó rendelkezéseket tartalmazza, melyek a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzattal együtt érvényesek.

(85) A Nyugdíj-előtakarékossági számlán rendszeres vagy alkalmi befizetések révén gyűjthetők a nyugdíjas korra szánt megtakarítások, valamint ezek befektethetők a meghatározott piaci kínálatból választott pénzügyi eszközökbe.

(86) A nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg után a magánszemély előtakarékosági támogatást vehet igénybe, oly módon, hogy rendelkezik az összevont adóalapja utáni személyi jövedelemadó – adókedvezmények levonása után fennmaradó – meghatározott részének átutalásáról (nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat). A nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat megtételére, és ezáltal a nyilatkozatban meghatározott összeg átutalására a magánszemélynek önadózás keretében – a személyi jövedelemadó bevallása során – van lehetősége, a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője által kiadott igazolás alapján, mely tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget. Az előtakarékosági támogatás mértékét és feltételeit a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény tartalmazza.”.

(87) A 2012. december 31. után nyitott nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett összeg hozama, az ügyleten elért nyereség (kivéve az osztalékot, amely adóköteles jövedelem), akkor válik adómentessé, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy *a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nyugdíjra jogosult és a felmondásra a számlanyitás adóévéét követő tizedik adóévben vagy rokkanttá nyilvánítása esetén kerül sor. 2013. január 1-je előtt nyitott nyugdíj-előtakarékossági számla esetében továbbra is a Nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény szerinti nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés – a számla felmondásának időpontjában nyugdíjra való jogosultság, valamint a felmondásra a számlanyitás évét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor – az adómentesség feltétele. Nem keletkezik adókötelezettség, ha a nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett megtakarítási állományt a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul Tartós Befektetési Szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át és lekötési nyilvántartásba helyezi.*

(88) Ha a Számlatulajdonos a számlanyitást követő tizedik adóév első napját vagy a személyi jövedelemadó törvényben meghatározott nyugdíjra jogosultság megszerzését megelőzően szünteti meg a számláját, vagy a nyilvántartásból kivon összeget, úgy a nyugdíj-előtakarékossági számlán lévő befektetésének hozama adókötelessé válik. Az



adóköteles hozam egyéb jövedelem jogcímen a mindenkor hatályos személyi jövedelemadó törvényben (1995. évi CXVII. tv) meghatározott adómérték szerint adózik, valamint *szociális hozzájárulási adó (Szocho)* fizetési kötelezettség is terheli. A Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán végzett befektetésből származó osztalék minden esetben osztalék-jövedelem jogcímen adóköteles.

(89) Egy Számlatulajdonos egy időben legfeljebb egy „NYESZ-R” megkülönböztető jelzéssel ellátott Nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződéssel rendelkezhet.

(90) A Nyugdíj-előtakarékosági értékpapír számla megnyitásának feltétele, hogy a magánszemély Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlával rendelkezzen.

(91) A Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla csak együtt nyitható és *kizárólag együttesen a mindenkor hatályos Nyugdíj-előtakarékosági jogszabályokban meghatározott módon és eljárással* szüntethető meg, *kizárólag írásban*.

(92) Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát kizárólag az OTP Bank értékpapír forgalmazással foglalkozó fiókja nyithat.

(93) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla kapcsolt számlájaként működik.

(94) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági értékpapír számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlható fel, óvadék tárgyát nem képezheti.

(95) A számlavezető az adóévet követő év január 31-ig adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak

- a/ a magánszemély "NYESZ-R" megkülönböztető jelzésre vonatkozó nyilatkozatáról a nyilatkozat keltének feltüntetésével;
- b/ a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozathoz kiadott igazolás tartalmáról;
- c/ nem-nyugdíj szolgáltatás esetén annak tényéről, a magánszemély számára igazolt megállapított egyéb jövedelemről és az adóhatóság által az előző években már átutalt előtakarékosági támogatás miatt előállt fizetési kötelezettségről;
- d/ a nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetéséről, ha az állomány hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlájára kerül áthelyezésre;
- e/ a nyugdíj-előtakarékosági számla átalakításáról Tartós Befektetési Szerződéssé.

## **II.14.2. A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla megnyitásának feltételei**

(96) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla tulajdonosa belföldi adóazonosító jellel rendelkező természetes személy lehet.

(97) Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető.

(98) A szerződés megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos a számlanyitással egyidejűleg - minimum 5.000 Ft-ot befizessen.

(99) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlának kizárólag egy tulajdonosa lehet, *ahhoz meghatalmazott kapcsolható, valamint elhalálozási rendelkezés adható rá.*

## **II.14.3. A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán bonyolítható forgalmak**

(100) A Számlatulajdonos a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára történő befizetéseket bármelyik OTP Bank fiókban készpénzbefizetéssel, vagy bankon belüli/kívüli valamint külföldről történő átutalással teljesítheti. A számla javára kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében teljesíthető készpénz befizetés és átutalás. A számlára postai befizetés nem lehetséges.

(101) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán kerül jóváírásra továbbá

a/ az állami adó- és vámhatóság által átutalt előtakarékosági támogatás.

b/ a Számlatulajdonos másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzeszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj pénzeszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás.

(102) A Számlatulajdonos által a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára történő befizetést követő első pénzügyi eszköz vételére vonatkozó megbízás esetén a befektetési megbízások teljesítéséhez szükséges összegek a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán kerülnek terhelésre. A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán kerülnek továbbá terhelésre a számlavezetéshez kapcsolódó díjak.

(103) A *Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla javára, terhére* megbízásokat az értékpapírt forgalmazó OTP Bank fiókban megadva fogadja el az OTP Bank.

(104) A Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla lekérdezésekre az OTPdirekt számlakörbe a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlával együtt bevonható.

#### **II.14.4. A nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlához kapcsolódó rendelkezések**

(105) A számla zárlati napja minden év március 25. amennyiben ez a megjelölt nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő banki munkanap.

(106) A számla forgalmáról havonta egy alkalommal, a zárlati napon készül kivonat.

#### **II.14.5. Kamatok és díjtételek**

(107) A Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlán elhelyezett pénzösszeg nem kamatozik.

(108) A Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás – ideértve a számlamegszüntetést is – minden esetben, a *Hirdetmény – a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzeszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzeszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzeszámla költségeiről című hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.*

### **II.15. Óvadéki célból zárolt pénzeszámla**

#### **II.15.1. Általános rendelkezések**

(109) Az óvadéki célból zárolt fizetési számla (a továbbiakban: óvadéki pénzeszámla) egy olyan speciális rendeltetésű forint vagy deviza fizetési számla, amelynek szerepe, hogy a Bank valamely ügyfelével szembeni követelést biztosító óvadék tárgyát képező értékpapírokkal kapcsolatos pénzeszközök óvadékként való kezelését biztosítsa.

(110) Az óvadéki pénzeszámla az ügyfél összevont értékpapírszámlájához kapcsolódó fizetési számla, amelyen az óvadék tárgyát képező értékpapírok adásvétele, jegyzése, hozam- vagy kamatfizetése, valamint a lejáratára során keletkezett pénz ellenértéket tartja nyilván a Bank. Az óvadéki pénzeszámla jellegéből adódóan korlátozott rendeltetésű, korlátozottan forgalomképes fizetési számla.

(111) Az óvadéki pénzeszámlának csak egy tulajdonosa lehet, aki az óvadék tárgyát képező értékpapírok tulajdonosa (óvadéknyújtó, zálogkötelezett).

(112) Az óvadéki pénzeszámla megnyitásának feltétele az értékpapírok óvadékba vonására vonatkozó óvadéki szerződés és az óvadéki pénzeszámla szerződés megkötése.

(113) Az óvadéki pénzeszámlára másik fizetési számláról átszerződni vagy erről a számláról másik fizetési számlára átszerződni nem lehet.

(114) Az óvadéki pénzeszámla korlátozott jellege miatt nem érhető el sem OTPdirekt internetes, sem SmartBank szolgáltatáson keresztül. Az óvadéki pénzeszámla OTPdirekt számlakörbe nem vonható be.

(115) Amennyiben az óvadéki pénzeszámla Tartós Befektetési Értékpapírszámlához kapcsolódik, akkor a Tartós Befektetési Értékpapírszámla lekötési időszakának utolsó napján nyitott jogutód számla (akár Tartós Befektetési Értékpapírszámla, akár normál értékpapír számla) jelen óvadéki pénzeszámla valamennyi kötelezettségét változatlanul hordozza. A jogutód számla számlaszámáról a Bank utólagosan tájékoztatja a Számlatulajdonost.

## **II.15.2. Az óvadéki pénzeszámlán bonyolítható forgalmak**

(116) Az óvadéki pénzeszámlán a korlátozott jellege miatt csak az óvadéki szerződésben rögzített feltételeknek megfelelő fizetési műveletek bonyolíthatók, a Bank jogosut az ezzel ellentétes fizetési megbízások visszautasítására. Az óvadéki pénzeszámla kizárólag a következő célokra szolgál:

- a/ az óvadék tárgyát képező, az óvadéki pénzeszámlához kapcsolt értékpapírszámlán nyilvántartott, illetve ott nyilvántartásra kerülő értékpapírok adásvétele, jegyzése, hozam- vagy kamatkifizetése, lejáratá során keletkezett pénz ellenértékek elkülönített, zárolt nyilvántartása,
- b/ az a) pontban rögzített pénzeszköz, Bank által elfogadott, újbóli értékpapírba történő befektetésével (adásvétel, jegyzés, stb.) kapcsolatos pénzforgalom bonyolítása,
- c/ az a) pontban rögzített pénzeszközöknek az óvadékkal biztosított követelés kielégítésére fordítása, és az ez után fennmaradó pénzeszközöknek az óvadék nyújtójának szabad rendelkezésű számlájára való átutalása,
- d/ az a) pontban rögzített pénzeszközöknek az óvadékkal biztosított követelés megszűnésekor az óvadék nyújtójának szabad rendelkezésű számlájára való átutalása,
- e/ jogszabály által kötelezően előírt tranzakciók bonyolítása.

(117) Az óvadéki pénzeszámla tekintetében a (116) bekezdésben rögzített tranzakciókon kívül semmilyen egyéb, az ügyfél vagy harmadik fél által kezdeményezett tranzakció (átutalás, jóváírás, be- és kifizetés, beszedés stb.) nem alkalmazható. Az óvadéki pénzeszámlára az óvadéki számlakörön kívülről érkező jóváírásokat a Bank automatikusan visszautasítja. Óvadéki pénzeszámlához bankkártya nem kapcsolható, és nem lehet semmilyen számlának költségviselő számlája.

(118) Az óvadéki pénzeszámlán történt forgalmakról a Bank az óvadék tárgyát képező értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámla kivonatán utólagosan, havonta tájékoztatja a számlatulajdonost.

### **II.15.3. Kamatok és díjtételek**

(119) Az óvadéki pénzeszámlán lévő pénzeszegeket az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítja.

(120) Az óvadéki pénzeszámla kezeléséért és a kapcsolódó tranzakciókért a Bank a Nyugdíj-előtakarékosági Pénzeszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzeszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzeszámla költségeiről Hirdetményben meghatározott költségeket és díjakat számolja fel, illetve az ott megjelölt mértékű kamatot téríti.

## **III.ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

### **III.1. Díj, költség, kamat és egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása**

(121) Az OTP Bank jogosult a szerződés fennállása alatt a pénzeszámlára vonatkozó kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt egyoldalúan megváltoztatni.

(122) A pénzeszámlára vonatkozó kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt csak az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult az OTP Bank egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítani:

a/ A jogi, szabályozói környezet megváltozása

aa/Az OTP Bank – pénzeszámla viszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bankra nézve kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

ab/az OTP Bank – pénzeszámla-viszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;

ac/ kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

b/ A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

c/ Az OTP Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- ca/ Magyarország hitelbesorolásának változása,
- cb/ az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- cc/ jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- cd/ a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- ce/ a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- cf/ refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása.

(123) Az OTP Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését - amennyiben jogszabály máshogy nem rendelkezik - legalább két hónappal megelőzően a bankfiókokban kifüggesztett, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetményben is közzéteszi.

(124) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő változás, annak hatálybalépésének napjától kerül érvényesítésre.

### **III.2. Szerződések felmondása (pénzszámla szerződés)**

(125) A Számlatulajdonos a kamatok, díjak, költségek és egyéb szerződési feltételek számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtti napig jogosult a szerződés azonnali és díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentes felmondására.

(126) Az OTP Bank a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan kamatot, díjat, költséget a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítani.

### **III.3. Díj, költség automatikus módosulása**

(127) A szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján, annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i mértékhez képest automatikusan módosulnak, a honlapon történt közzétételt követő hónap

*utolsó napját követő naptól.* A Számlatulajdonos ezt követően a módosult díjat köteles megfizetni az OTP Bank részére. A díjak, költségek átlagos fogyasztói árindex változásával járó megváltoztatása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak és költségek mértékét az OTP Bank Hirdetmény útján közli a Számlatulajdonossal.

(128) A Számlatulajdonosnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

(129) Az OTP Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségkéteket alkalmazni.

(130) Az OTP Bank a módosulásról a Számlatulajdonost az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti.

(131) Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Számlatulajdonos részére elérhetővé tesz és melyeket a Számlatulajdonos kifejezetten elfogad.

(132) Az OTP Bank felhívja a Számlatulajdonos figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy kísérelje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételeinek módosításait és hatályos szövegét.

(133) Az OTP Bank a Számlatulajdonossal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérel meg elintézni. A Bank nem vetette magát alá a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozó eljárásnak. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevételeivel érvényesíti.