

A Merkantil Bank Zrt. Üzletszabályzata az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett MOBIL Betétszámláról

I. Bevezető rendelkezések

1. A Merkantil Váltó- és Vagyonbefektető Bank Zrt. (továbbiakban Merkantil Bank) az 1996. február 13. napján kelt, 9/1996. BAF számú, valamint a PSZÁF I-2729/2002. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult betét gyűjtésére és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadására. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban OTP Bank) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú, valamint 2425/1999. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) végzésére.
2. A Merkantil Bank adat-nyilvántartási száma: betétgyűjtés: NAIH-51060/2012.
3. A MOBIL Betétszámláról szóló Üzletszabályzatban (továbbiakban Üzletszabályzat) nem szabályozott kérdésekben a Szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, a pénzforgalmi szolgáltatásról, a takarékbetétről szóló jogszabályok rendelkezései, a Magyar Nemzeti Bank rendeletei és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.
4. A Merkantil Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban Felügyelet), székhelye: 1054. Budapest, Szabadság tér 8-9.
5. Jelen Üzletszabályzat tekintetében - kifejezett eltérő rendelkezés hiányában - a Merkantil Bank és ügynökeként eljáró OTP Bank a továbbiakban együtt: Bank.

II. Általános Szerződési Feltételek

II. A. MOBIL Betétszámla

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Hpt. alapján a Merkantil Bank (1051 Budapest, József Attila utca 8.) javára betétgyűjtési/betétkezelési tevékenységet végző OTP Bank (Budapest, V. Nádor utca 16.) devizabelföldi, 18. életévét betöltött magánszemély Betétesnek (továbbiakban: Betétes) névre szóló MOBIL Betétszámlát kezel, amelyen a Betétes rendelkezésének megfelelően lekötött MOBIL betéte(ke)t, valamint lekötetlen betétet tart nyilván.
- 1.2. A MOBIL Betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a Betétes **azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése mellett**, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírásminta megadásra kerüljön.

Az OTP Bank a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (továbbiakban Pmt.), továbbá a mindenkor hatályos és Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló törvényben foglaltak szerint azonosítja az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt és elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Az OTP Bank ügyfél azonosítási rendjéről szóló Hirdetmény, továbbá a 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 szóló tájékoztató a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, továbbá a Bank honlapján (www.otpbank.hu) megtekinthető.

Az OTP Bank a devizabelföldi természetes személyek azonosítása során a Pmt. szerint az alábbi adatokat rögzíti:

- családi és utónevét
- születéskori nevét, ha különböző,
- lakcímét, (ami a személyi igazolványban, vagy a lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- állampolgárságát,
- azonosító okmányának / okmányainak típusát és számát, (beleértve a lakcímkártyát is)
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet; (ha van)
- születési helyét, idejét,
- anyja nevét

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi érvényes okiratokat kell bemutatni:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolvány; személyi azonosító igazolvány; útlevél, új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa együttesen;
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy a magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;
- Devizabelföldiséget – a mindenkor hatályos devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló törvény értelmében – személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, bevándorolt vagy letelepedett személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni. Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a devizabelföldiség igazolására alkalmas személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a Bank a devizabelföldiséget vélelmezi, ha a természetes személy személyazonosságát magyar hatóság által kiállított útlevéllel vagy új típusú kártyás vezetői engedéllyel igazolja, melyben állampolgársága magyarként került megjelölésre, valamint rendelkezik az ezeket kiegészítő, magyarországi állandó lakcímetre kiállított, lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal (lakcímkártyával).
- 2016. január 1-jétől hatályba lépő az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben (továbbiakban: Aktv.) előírt módon, az ott szabályozott feltételek fennállása esetében a Bank köteles ügyfeleit átvilágítani, valamint amennyiben a számlatulajdonos az érintett államok egyikében rendelkezik adóügyi illetőséggel – az illetőség szerinti államban jövedelemadózással során használt – adóazonosító számot is kérni. Az erről szóló részletes szabályokat a mindenkor hatályos Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól szóló hirdetmény tartalmazza

1.3. A MOBIL Betétszámla megnyitásának további feltétele, hogy a Betétes az OTP Bank által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett mindenkor hatályos a MOBIL Betétszámla kamatairól és költségeiről szóló Hirdetményében – továbbiakban: Hirdetmény – meghatározott minimális összeget befizesse és lekösse jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételek szerint.

1.4. A MOBIL Betétszámla értékesítését a Bank bármikor jogosult felfüggeszteni, amelyről a mindenkor hatályos A MOBIL BETÉTSZÁMLA kamatairól és költségeiről szóló hirdetményben ad tájékoztatást.

2. A MOBIL Betétszámla feletti rendelkezés módja

2.1. A Betétes MOBIL Betét számlája felett - a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni, az OTP Bank fiókhálózatában.

2.2. A számla kizárólag egy személy nevére szólhat.

2.3. Személyes megjelenés esetén a Betétes személyazonossága igazoló ellenőrzésére alkalmas érvényes okirat bemutatásával jogosult számlája felett rendelkezni.

A Betétes számlája feletti rendelkezési jogosultságát igazolhatja továbbá az OTP Bank által lakossági folyószámlához kibocsátott kártyájával (a kizárólag a kártyabirtokos által ismert személyi azonosító számnak az azonosító funkcióra is szolgáló elektronikus berendezésen való beütésével) is. Ez utóbbi esetben, illetve sikertelen kártyás személyi azonosítás esetén az OTP Bank jogosult a Betétes személyi azonosításra alkalmas közokirata bemutatását is kérni.

2.4. A Betétes megbízásán szereplő aláírást az OTP Bank a Betétes érdekeinek védelmében akkor is jogosult összevetni a számlanyitáskor, illetve adatmódosításkor megadott aláírásmintával, ha a Betétes személyes megjelenésekor személyazonosítására alkalmas közokiratát bemutatta, illetve kártyájával azonosította magát.

Amennyiben a Betétes megbízásán megadott aláírása jogosulatlan vagy a bejelentett aláírásmintától eltér, az OTP Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.

2.5. A Betétes a MOBIL Betétszámlájáról jogosult - közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt és a Betétszámlát vezető fiókhoz eljuttatott vagy ott megadott - írásbeli nyilatkozatával elhalálozása esetére mindenkor számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni. A rendelkezésben kizárólag természetes személy jelölhető meg kedvezményezettnek.

E rendelkezés alapján a számlakövetelés nem tartozik a Betétes hagyatékához, a kedvezményezett a halál tényének hitelt érdemlő igazolását követően a reá átruházott számlakövetelés tekintetében - hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül - jogosult rendelkezni, vagy nevére szóló elhelyezését kérni.

- 2.6. A Betétes MOBIL Betétszámlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet.

A Betétes érvényesen közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal jogosult állandó és eseti meghatalmazottat állítani. Közokiratba kell foglalni egyrészt az állandó meghatalmazást, ha a Betétes a meghatalmazás megadásakor nem jelenik meg személyesen a Bank alkalmazottja előtt; másrészt az 1.000.000 Ft feletti eseti meghatalmazást. Amennyiben a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazáson a meghatalmazó aláírása valóságának tekintetében kétség merül fel, a Bank jogosult közokiratba foglalt meghatalmazást kérni.

Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Bank a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes állandó felhatalmazásnak tekinti. Az állandó meghatalmazás nem terjed ki a számla megszüntetésére, fedezet zárolására, a számla adatainak megváltoztatására.

A Betétes halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik, így a Bank a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

- 2.7. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

3. Megbízások adása és teljesítése

- 3.1. A Betétes a MOBIL Betétszámla követelése terhére forintban adhat egyszeri átutalási, készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat. Az átutalási megbízás kizárólag az OTP Bank által vezetett számlára irányulhat.
- 3.2. A Bank bármikor jogosult megszüntetni/felfüggeszteni új befizetési és új lekötési megbízások teljesítését. Amennyiben ilyen korlátozás kerül bevezetésre, a mindenkor hatályos A MOBIL BETÉTSZÁMLA kamatairól és költségeiről szóló hirdetmény ad erről részletes tájékoztatást.
- 3.3. Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Bank.
- 3.4. Az OTP Bank a bankfiókban szabályszerűen megadott új megbízások, vagy a már megadott megbízások visszavonása, illetve módosítása teljesítéséből reá háruló feladatokat azonnal, illetve az ügyfél által meghatározott időponttól vállalja teljesíteni. Ha az ügyfél által meghatározott időpont munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, a határidő a legközelebbi banki munkanapon jár le. Banki munkanapnak tekintendő minden olyan naptári nap, melyen az OTP Bank bankműveletet végez.
- 3.5. Amennyiben a Betétes a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az OTP Bankot az ebből eredő károkért felelősség nem terheli. A tévesen, hiányosan kiállított megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszaszolgáltatja a Betétesnek, amennyiben annak helyesbítésére, kiegészítésére nincs lehetőség.
- 3.6. Az OTP Bank megbízásokat postai úton, vagy a meghirdetett üzleti órákban, az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben fogad el. Elektronikus banki (OTPdirekt) csatornákon keresztül számlainformációk lekérésére, OTP-n belüli, eseti átutalásról történő rendelkezésre, új lekötés indítására, valamint lekötött betét feltörésére, illetve megszüntetésére van lehetőség.
- 3.7. A Bank által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.
- 3.8. A Bank jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.
- 3.9. A Bank a Betétes megbízásait a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet lekötetlen betétként való rendelkezésre állása esetén teljesíti. Amennyiben a megbízás maradéktalan teljesítéséhez megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a megbízást teljes egészében visszautasítja.
- 3.10. A Betétes tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a Lekötött MOBIL Betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Betétes kifejezetten erre irányuló, kellő időben megtett, eseti írásbeli megbízást ad az OTP Banknak.
- 3.11. Az OTP Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket a Betétes külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíten.

II. B. Lekötések a MOBIL Betétszámlán

1. A Betétes a MOBIL Betétszámlán kezelt lekötetlen betétösszegek terhére három éves futamidejű (1095 nap) egyedi betétlekötésekre - a II.A./3.1. pont szerint - adhat megbízást.

2. A Bank a MOBIL Betétzámlán betét lekötésre vonatkozó megbízást legalább a mindenkori Hirdetményben közzétett minimum értéket elérő összegben fogad el.
3. A Bank bármikor jogosult megszüntetni/felfüggeszteni új lekötési megbízások teljesítését. Amennyiben ilyen korlátozás kerül bevezetésre, a mindenkor hatályos A MOBIL BETÉTSZÁMLA kamatairól és költségeiről szóló hirdetmény ad erről részletes tájékoztatást.
4. A számlára történő készpénzbefizetés egyben lekötési rendelkezésnek is minősül.
- 4.1. Ha a készpénzbefizetést a Betétes hajtja végre, és amennyiben a MOBIL Betétzámlán lekötetlen összeg is szerepel, akkor a lekötés a Betétes minden külön rendelkezése nélkül kiterjed valamennyi lekötetlen összegre is. A lekötés akkor kerül végrehajtásra, ha az összeg eléri a mindenkori Hirdetményben közzétett lekötési minimum értéket.
- 4.2. Ha a készpénzbefizetést nem a Betétes hajtja végre, és amennyiben a MOBIL Betétzámlán lekötetlen összeg is szerepel, akkor csak az az összeg kerül lekötésre, amelyet éppen befizettek, amennyiben eléri a mindenkori Hirdetményben közzétett lekötési minimum értéket.
5. A számlára történő átutalás jóváírása nem minősül lekötési rendelkezésnek, ez esetben a lekötésre vonatkozóan a Betétesnek esetenként külön megbízást kell adnia.
6. A már lekötött betétösszegek további betétösszeg befizetésével, illetve átutalásával nem növelhetőek, újabb betételhelyezés új lekötésnek minősül.
7. A már lekötött betétből részösszeg feltörésére kizárólag úgy van lehetőség, hogy az adott Lekötött MOBIL Betét összege nem csökkenhet a minimálisan lekötendő összeg alá.
8. A részösszeg feltörésekor a Betétes a tőkeösszeget határozza meg, a tőkeösszegre járó kamat automatikusan hozzáadódik a feltört összeghez. Amennyiben a Betétes a feltört tőkeösszeget és az arra járó kamatot nem veszi fel készpénzben, illetve nem rendelkezik az átutalásáról, a tőkét és a kamatot lekötetlen betétként kezeli a Bank.

II. C. Kamatok, díjak, költségek

1. A MOBIL Betétzámlán lekötött betétösszegek futamidejük alatt sávosan kamatoznak, amelyeknél a betétösszeg elhelyezésének napjától számított 90 napos időtartamok képeznek egy-egy fix kamatozású, valamint az első sáv kivételével, fix kamatprémiumú sávot.
2. A betétösszegek a lekötés napjától számított 90 napig a lekötés napján érvényes alapkamattal kamatoznak, mely alapkamat mértéke a 90 napos sávon belül állandó.
3. Az új sáv első napján - azaz a betétlekötéstől számított 91. napon - és az azt követő minden sáv első napján, azaz minden további 91. napon, a betétösszeg az érvényes alapkamattal és kamatprémiummal, valamint az eltelt futamidő alatt felhalmozott kamatprémiumokkal kamatozik tovább. Az előző periódusokban érvényes, megszolgált kamatprémium mértékek a Lekötött MOBIL Betét lejáratáig nem változnak.
4. A betét nem kamatos kamatozású, a megelőző sáv(ok)ban elért kamatösszeg és kamatprémium-összeg nem kerül tőkésítésre.
5. A kamatszámítás kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja pedig a lejárat/feltörés előtti nap.
6. A Bank az első 91. naptári nap előtti felvétel esetén nem térít kamatot a Lekötött MOBIL Betétre.
7. A kamat megállapítása a Lekötött MOBIL Betét tekintetében külön-külön minden 90 napos sávra és az utolsó sáv résznapjaira egyaránt az alábbi képlet alapján történik, majd ezek összegzésre kerülnek. Az alkalmazott százalék a második sávtól magában foglalja az aktuális, valamint a további sávokban az aktuális és a halmozott kamatprémium százalékokat is.
8. A lekötött betétösszeg futamidejének lejártát követően, valamint lekötési rendelkezés hiányában a lekötetlen betétösszeg után a Bank nem térít kamatot.
9. A Lekötött MOBIL Betétzámla kamatának számítási módja:
$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok}}{365 \times 100}$$
10. A MOBIL Betétzámla szerződésen alapuló betétösszeg és annak alapkamata, kamatprémiuma iránti követelés nem évül el, annak megfizetéséért a Merkantil Bank mindenkori teljes vagyonával áll helyt.

11. A kamat elszámolására a lekötött betétek tekintetében a részösszeg feltörésekor (időarányosan és a feltört tőkére vonatkozóan), illetve lejáratkor kerül sor.
12. A Betétes tudomásul veszi, hogy a MOBIL Betétszámlával kapcsolatosan, a mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségek és díjak kerülnek felszámításra, a Hirdetményben megjelölt esedékességgel.
13. A Merkantil Bank a szerződés megkötésekor irányadó, a lekötött betét után járó alapkamat és kamatprémium, mértékét jogosult a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki kamatok, az állampapírok hozama és a Merkantil Bank forrás- és számlavezetési költsége, vagy üzletpolitikai céljainak változásától függően a szerződésben és a szerződés részét képező Üzletszabályzatban meghatározottak szerint egyoldalúan az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
14. A Merkantil Bank a Betétes számára kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály máshogy nem rendelkezik - a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, valamint az OTP Bank honlapján megjelentített Hirdetményében teszi közzé.

II. D. Adó

1. A számlán elhelyezett betétek kamata után, a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései alapján kamatadófizetési kötelezettség merülhet fel. A kamatadó mértékét az OTP Bank mindenkor hatályos Lakossági betéti termékek után fizetendő adókról szóló tájékoztatója tartalmazza.
2. A kamatadó fizetési kötelezettség először a 2006. augusztus 31-ét követően induló betét(ek) kifizetett kamatára, illetve a betét(ek) lejáratát követő kamatjövőrásra vonatkozik.
3. A kamatjövedelem utáni adó kötelezettséget a Merkantil Bank állapítja meg, továbbá a levont adót a Merkantil Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége nincs.
4. A kamatadót a kamat kifizetésekor, illetve a betét lejáratát követő kamatjövőrásakor állapítja meg és vonja le (számolja el) a Merkantil Bank.
5. A kamatadó elszámolásának részletes szabályait az OTP bankfiókokban kifüggesztett az OTP Bank mindenkor hatályos Lakossági betéti termékek után fizetendő adókról szóló tájékoztatója tartalmazza.

II. E. A Betétesek tájékoztatása - számlakivonat

1. A Merkantil Bank a MOBIL Betétszámla negyedéves tőkeforgalmáról, valamint az esetlegesen kifizetett kamat(ok) összegéről, a levont adóról naptári negyedévente egy alkalommal - számlakivonattal - tájékoztatja a Betétest. A számlakivonat nem tartalmazza a felhalmozott kamat összegét.
2. A Betétes az egyedi szerződésben rendelkezhet a számlakivonat visszatartásáról is.

II. F. Betétbiztosítás

1. Az Országos Betétbiztosítási Alapnak (továbbiakban: OBA) a betétek visszafizetéséért történő helytállására, illetve a biztosítás feltételeire és igénybevételére irányadó szabályokról a mindenkor hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) rendelkezik.
2. Az OBA által nyújtott biztosítás a névre szóló betétekre terjed ki. Az OBA biztosítását a Hirdetményben található OBA logo jelzi.
3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan névre szóló betétekre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.
4. Az OBA a kártalanításra jogosult személy – a Betétes - részére a kártalanítási eljárásban a befagyott betétből először a tőkét, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb 100 ezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Hitelintézetek egyesülése esetén a kártalanítási összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon Betétesnek az egyesülés időpontja előtt összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb 5 évig, a lakástakarékpénztári betétek megszűnéséig.

5. A Betétest – a Hpt.214/A.§-ában meghatározott feltételek fennállása esetén – a 4. pontban meghatározott összegén felüli, további 50 ezer euro kártalanítási összeg is megillelheti. A magasabb kártalanítási összegre való jogosultságot a Betétesnek a Merkantil Bank fiókjaiban kell igazolnia. A Hpt.214/A.§-ában meghatározott feltételek az alábbiak:

A betétet a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán kell elhelyezni. A betétek kizárólag az alábbi forrásokból származhatnak:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg, vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak, vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A jogosultnak a betét forrását, az elkülönített számlán történő elhelyezés napján, a következő okiratokkal kell igazolnia:

- az a) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés, vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- a b) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- a c) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- a d) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

6. Ha a Betétes tőke- és kamatkövetelésének együttes összege meghaladja a kártalanítási összeg maximumát, akkor kifizetéskor a tőkének van elsőbbsége.

7. Az OBA - fizetési kötelezettsége esetén – a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot személyenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig, a szerződés szerinti kamatlábbal fizeti ki kártalanításként a kártalanításra jogosult személy részére.

8. Az OBA a betétek befagyását követően húsz munkanapon belül befejezi a Betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az OBA kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.

Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a Betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzé teszi.

9. A Merkantil Bank a kártalanítási eljárás során él a Hpt.-ben szereplő lejárt követeléseket érintő beszámítási jogával.

10. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

11. A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg más hitelintézethez betétként való áthelyezése, postai átutalás, csekk kiállítása vagy közvetlen kifizetés útján forintban történik. Az 500 Ft-nál kisebb összegű kártalanítás nem fizethető ki.

12. A Hpt. értelmében, ha a Betétes Kedvezményezettet jelent be, akkor az OBA által fizetett kártalanításra - a feltétel megvalósulását követően - a Kedvezményezett jogosult.

13. A Betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés, vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig, vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a törvény szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott kártalanítási összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

14. A Merkantil Bank a betétekre és a Betétesekre vonatkozó azonosító adatokat oly módon tartja nyilván, hogy azok a kártalanítás végrehajtása céljából az OBA kérésére a Hpt. -ben foglalt határidőn belül átadhatóak.

15. A Hpt. alapján az OBA által meghatározott tartalommal a Merkantil Bank egységes ügyféltájékoztató levelet bocsát a Betétesek rendelkezésére. A tájékoztató levelet a Betétes személyes kérésére a Merkantil Bank postai úton küldi meg. A tájékoztató levél az általános OBA szabályokon túlmenően tájékoztatást ad a Betétes neve alatt nyilvántartott OBA által biztosított betétekről. A tájékoztató levélben az adatkérés pillanatáig beérkezett, és feldolgozott tételek kerülnek kimutatásra. A feltüntetett összegek a betét tőkáját és az adatkérés napjáig elhatárolt bruttó kamatot tartalmazzák. A levél tartalmazza továbbá a Betétes által megadott, Merkantil Banknál nyilvántartott azonosító adatokat.

16. Az OTP Bank az új szerződéskötéskor, valamint a Merkantil Bank évente egyszer a számlakivonattal azonos módon a Betétes rendelkezésére bocsát egy általános Tájékoztatót a betétek biztosításáról. (Hpt. 6. számú melléklete „Tájékoztató a betéteseknek” című dokumentum). Számlakivonat hiányában a Tájékoztatót a Betétes személyes kérésére a Merkantil Bank postai úton küldi meg.
17. A hitelintézet OBA-ból történt kizárása vagy az OBA-val fennálló tagsági viszonya megszüntetése nem érinti a tagság fennállása alatt a Merkantil Banknál elhelyezett betétekre vonatkozó biztosítást azzal, hogy az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.
18. A Merkantil Banknál elhelyezett valamennyi betétért és azok kamatainak visszafizetéséért a Merkantil Bank teljes vagyonával felel.

II. G. A MOBIL Betétszámla Szerződés megszüntetése

1. A szerződő felek bármelyike jogosult a MOBIL Betétszámla Szerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indokolás nélkül felmondani. A felek a szerződés alapján egymással elszámolni kötelesek.
2. A felmondási jog a Betétes részéről azonnali hatállyal, míg a Merkantil Bank részéről 90 napos felmondási határidővel gyakorolható.

II. H. Titoktartásra vonatkozó rendelkezések

1. A Betétes MOBIL Betétszámla követelése titkos. Adatairól a Betétes vagy törvényes képviselője közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban megtett hozzájárulása nélkül, továbbá jogszabályban meghatározott esetek kivételével a Bank harmadik személy részére felvilágosítást nem ad.
2. Betétes vagy törvényes képviselője által adott fenti alakszerűségeknek megfelelő írásbeli felhatalmazást a Bank akkor fogad el, amennyiben a banktitok-kör és a banktitok jogosultja pontosan meghatározott.
3. A Bank banktitok megtartására vonatkozó kötelezettsége nem áll fenn a törvényben megjelölt azon hatóságokkal, szervekkel szemben, akik tekintetében a törvény a Bankot a banktitok megtartásának kötelezettsége alól mentesíti.

II. I. A személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések

1. A Bank a személyes adatokat a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 Európai Parlament és a Tanács (EU) rendeletének (GDPR) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek (Infotv), továbbá az egyéb hatályos jogszabályoknak megfelelően kezeli.
2. A Bank Általános Adatvédelmi Tájékoztatója és Számlavezetési és Pénzforgalmi Szolgáltatások Tájékoztatója – a továbbiakban együtt Adatvédelmi Tájékoztatók – a Bank székhelyén a Betétesek számára nyitvaálló helyiségben és a Bank honlapján (www.merkantil.hu) megtekinthetőek, illetve rendelkezésre állnak.
3. A Bank adatvédelmi tisztviselőjének nevét és elérhetőségét az Adatvédelmi Tájékoztatók tartalmazzák.

II. J. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

1. A Bank és a Betétes együttműködnek a MOBIL Betétszámla Szerződés alapján fennálló szerződéses kapcsolatuk során, ennek megfelelően minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról késedelem nélkül tájékoztatják egymást, mely a MOBIL Betétszámla Szerződés teljesítése tekintetében jelentőséggel bírhat. A Betétes a személyi azonosító okmányát vagy a benne szereplő – az OTP Bank által nyilvántartott - adatait érintő változást személyesen köteles bejelenteni az OTP Banknak. Fenti kötelezettségek elmulasztásából eredő károkat a mulasztó fél viseli.
2. A Merkantil Bank a Betétesnek megküldendő értesítéseit a szerződésben foglalt levelezési címre küldi.

Ellenkező bizonyításig a kézbesítést megtörténtnek kell tekinteni, ha a kézbesítés ténye a Merkantil Bank nyilvántartásában szerepel és az eredeti irat egyszerű másolata, vagy az elküldést igazoló feladójegyzék vagy feladóvevény a Merkantil Bank birtokában van.

Amennyiben a megküldött számlakivonat tekintetében a Betétes javára történt kézbesítésétől számított 30 napon belül írásbeli kifogással nem él, a megküldött kimutatást a Merkantil Bank a Betétes részéről elfogadottnak tekinti.

A szokásos postai idő (a megküldést követő 5 naptári nap) elteltével a Bank úgy tekinti, hogy az írásos értesítést a Betétes javára kézbesítették.

3. A Betétes által az OTP Bank felé történő értesítéseit az OTP Bank honos fiókjának kell megküldenie (honos fiók: a Betétes szerződését és egyéb dokumentációját nyilvántartó OTP Bank fiók).
4. A telefonon vagy szóban, továbbá telefaxon megkapott, illetve megküldött megbízásokat, értesítéseket az OTP Bank a felek kifejezett megállapodása alapján, kizárólag a Betétes saját felelősségére teljesíti, így az ebből eredő károkért minden felelősségét kizárja.
5. A Mobil betétszámlák vezetésével és kezelésével összefüggő ügyfélbejelentéseket az OTP Bank tartja nyilván, azokat saját hatáskörben vizsgálja ki és rendezi, valamint választ ad az ügyfélnek. A kivizsgálás és válaszadás érdekében a fenti tartalmú, a Merkantil Bankhoz érkezett ügyfélbejelentéseket az OTP Bank haladéktalanul megkapja a Merkantil Banktól. Amennyiben az OTP Banknak adata vagy információra van szüksége az ügyfélbejelentés kivizsgálásához, a Merkantil Bank azokat átadja.
6. A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban EBKM) is ki kell számítani, a rendelet célja, hogy meghatározott betéti ügyletek tekintetében az ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapjanak, biztosítva legyen a különböző ajánlatok összehasonlíthatósága.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r \times (t_i/365)}$$

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

- n : a kamatfizetések száma
r : az EBKM százaléka
t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma
(k+bv): az i-edik kifizetéskor fizetett kamat és betétösszeg visszafizetett összege

Az EBKM mértéke az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben Hirdetményben kerül közzétételre.

III. Záró rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a Betétessel aláírt egyedi szerződésnek.
2. A kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Merkantil Bank csak akkor jogosult egyoldalúan a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés, illetve annak részét képező Üzletszabályzat ezt külön pontban egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Merkantil Bank szerződés, illetve annak részét képező Üzletszabályzat módosítását a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően a Merkantil Bank székhelyén az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyen Hirdetményben kifüggeszti és elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén elektronikus úton is elérhetővé teszi. A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj, vagy költség bevezetésével.
3. Ha a Betétes a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.
4. Felmondás esetén a kamattérítésre a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak az irányadóak.
5. A Merkantil Bank a Betétessel felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kíséri meg elintézni.
6. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a Merkantil Bank követelését bírósági út igénybevételeivel érvényesíti.
7. Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabály változása esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés jelen Üzletszabályzat részévé válik.

8. A Merkantil Bank a szerződéses iratok tárolásával, selejtezésével kapcsolatos tevékenységet, valamint az ügyfélértesítések elkészítésével és postázásával kapcsolatos tevékenységet kiszervezte. Az iratok bértárolásával, selejtezésével, valamint az ügyfélértesítések elkészítésével és postázásával a Monicomp Zrt.-t (1139. Budapest, Petneházy u. 46-48.) bízta meg.
9. *A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 35/C. § (2) alapján a Merkantil Bank a követeléseinek végrehajtása során a kapcsolattartást elektronikus kézbesítési rendszer igénybevételevel köteles bonyolítani. A kézbesítési rendszerrel való kommunikációhoz szükséges elektronikus interfész üzemeltetésével kapcsolatos tevékenységet a Merkantil Bank Zrt. kiszervezi, így az üzenetek titkosításával, nyilvántartásával, küldésével, fogadásával, a hozzá tartozó feladó/tértivevények kezelésével, az aláírással és időbélyegzéssel, továbbá az üzenettárolással az e-Jogsegéd Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1135 Budapest, Kisgömb utca 6/1.)-t bízta meg.*
10. Az ügynöki tevékenység során végzett tevékenységért az OTP Bankot költségtérítés illeti meg, melynek mértékét az OTP Bank, és a Merkantil Bank, közötti megállapodás rögzíti.

Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. május 25-től hatályos a Mobil Betétszámláról szóló Üzletszabályzat.