

## A Smart számlacsomag általános szerződési feltételei

Hatályos: 2020. február 01-től

### I. A Smart számlacsomag általános jellemzői

1. A Smart számlacsomag („Számlacsomag”) szolgáltatásait az OTP Bank Nyrt. („Bank”) nyújtja. A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16. Cégjegyzékszám: 01-10-041585. Pénzügyi szolgáltatási tevékenységét az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélye alapján végzi.
2. Egy ügyfél az OTP Banknál egy időben egy Smart számlacsomag keretszerződéssel rendelkezhet.
3. A Számlacsomagot a 18. életévét már betöltött természetes személy veheti igénybe.
4. A Számlacsomagra vonatkozó szerződés („Szerződés”) megkötésével a jelen általános szerződési feltételek II. – XI. fejezeteiben felsorolt valamennyi szolgáltatás tekintetében a Bank és a Számlatulajdonos között a Szerződés határozatlan időre létrejön. Az egyes szolgáltatások igénybe vétele történhet a Szerződés megkötésekor vagy azt követően bankfiókban, illetve - amennyiben a jelen általános szerződési feltételek eltérően nem rendelkeznek – a Smart számlához kapcsolódó OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatás útján aktiválással. Szerződésmódosítások vonatkozásában az alábbiak az irányadók:
  - Számlacsomagra történő szerződésmódosítás (átszerződés) nem lehetséges a következő lakossági számlacsomagokról: OTP Prémium, OTP Prémium Plusz, és OTP Privát Banki;
  - Számlacsomagról történő szerződésmódosítás (átszerződés) nem végezhető a lakossági OTP Privát Banki számlacsomagra.
5. Amennyiben valamely szolgáltatás aktiválásának időpontjában a Számlatulajdonos személyes adatai már nem egyeznek meg a Bankhoz bejelentett adatokkal, akkor az aktiválásra csak a bankfiókban, a személyi okmányok bemutatása mellett kerülhet sor.
6. Az aktiválással a Szerződés egyes szolgáltatásokra vonatkozó szerződési rendelkezéseit a Számlatulajdonos kérése alapján a Bank hatályba lépteti.
7. A Smart bankszámla, a Smart számlához kapcsolódó OTPdirekt és a MasterCard Online Smart Betéti Kártya, minimum kettő legfeljebb öt Smart Takarékszám a Szerződés megkötésekor automatikusan aktiválásra kerül. Ezen szolgáltatásokat csak a Szerződés egyidejű megszüntetésével lehet inaktívvá tenni. A többi szolgáltatást a Szerződés fenntartása mellett inaktíválni lehet, de erre csak bankfiókban adható megbízás. Az inaktíválás azt jelenti, hogy az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződéses rendelkezéseket a Számlatulajdonos hatályon kívül helyezi. A folyószámlahitel inaktíválására csak akkor kerülhet sor, ha a folyószámlahitel teljes egészében visszafizetésre került.
8. Az inaktívált szolgáltatások később - amennyiben a jelen általános szerződési feltételek eltérően nem rendelkeznek – bankfiókban, OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatás útján újból aktiválhatók.
9. Számlatulajdonos a Smart számlacsomaghoz kapcsolva az OTP Bank Nyrt. által kínált következő szolgáltatások igénybevételére nem jogosult:
  - Más számlacsomagokhoz kapcsolódó betélekötések, továbbá akciósan meghirdetett megtakarítási termékek.
10. A jelen általános szerződési feltételekben hivatkozott üzletszabályzatok a Bank által kiadott, mindenkorin üzletszabályzatokat jelentik.
11. A Szerződésben és az annak részét képező, jelen általános szerződési feltételekben, továbbá a Smart számlacsomag Hirdetményben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. következő üzletszabályzatainak rendelkezései irányadók:
  - Általános Üzletszabályzat
  - Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák)
  - Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Betétek
  - Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Folyószámlahitel

- Betéti Kártya Üzletszabályzat
- Lakossági Hitelkártya Üzletszabályzat
- Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat
- Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról

12. Az OTP Banknak, mint adatkezelőnek a Smart számlacsomaggal és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzata és a „Smart számlacsomagra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu/adatvedelem](http://www.otpbank.hu/adatvedelem) oldalon.

## II. Smart bankszámla

1. A Számlacsomag igénybevételének feltétele a Smart bankszámla („Bankszámla”) megnyitása. A Smart bankszámla egyben a Smart számlacsomag főszámlája.
2. A Bankszámla megnyitásához szükséges, hogy a magánszemély a személyazonosításra alkalmas okiratát bemutassa és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintát megadja.
3. A Bankszámlának csak egy számlatulajdonosa lehet, aki a számla feletti rendelkezésre meghatalmazottat jelölhet.
4. A Bankszámla nem szüneteltethető.
5. A Bankszámla pozitív egyenlege terhére a Smart számlacsomag Hirdetmény feltételei szerint Smart Betét és Smart Extra Betét köthető le.
6. A Szerződésben, a jelen általános szerződési feltételekben, s az annak részét képező Hirdetményben eltérően nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlára a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák), valamint Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Folyószámlahitel c. dokumentumokból a Lakossági Tempó számlacsomagra vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.

## III. Smart számlához kapcsolódó OTPdirekt szolgáltatás

1. A Smart számlacsomaghoz kapcsolódó OTPdirekt szolgáltatás magában foglalja: OTPdirekt internetes szolgáltatást, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatást, OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatást, OTPdirekt automata telefonos szolgáltatást és az OTP Direkt SmartBank szolgáltatást, mint kommunikációs csatornák igénybevételét. Az OTPdirekt szolgáltatás útján elérhetőek a Bank által kínált befektetési szolgáltatások.
2. Az OTPdirekt szolgáltatás valamennyi kommunikációs csatornájának igénybevétele kiterjed a Számlacsomag keretében megnyitott bankszámlák teljes körére, az egyes bankszámlák tekintetében pedig minden – az adott számlán végrehajtható - tranzakció típusra.
3. A Mobil Aláírás az internetes szolgáltatásba történő minden belépéskor automatikusan alkalmazásra kerül, míg az aktív tranzakciók esetében csak akkor, ha a Számlatulajdonos így rendelkezett.
4. A Szerződés megkötésekor az OTPdirekt szolgáltatás a 2. pont szerinti teljes körű tartalommal kerül aktiválásra. A szolgáltatás igénybevételének egyes meghatározott jellemzőit (pl.: alkalmazandó mobil telefonszám) a Számlatulajdonos kizárólag az internetes szolgáltatás útján módosíthatja. Az egyes kommunikációs csatornához tartozó napi limitek módosítása a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzatban leírtak szerint történik.
5. A Smart számlacsomaghoz kapcsolódó OTPdirekt szerződésbe kizárólag a Smart számlák, továbbá az értékpapír- és hitelkártya számlatípusok, *valamint a Smart számlatulajdonos által törvényes képviselőként kezelhető valamennyi, az OTP Banknál vezetett Junior számlatípusok vonhatók be.* Smart számlák kizárólag a Smart számlacsomaghoz kapcsolódó OTPdirekt szerződésbe vonhatóak be. További OTP számlák külön OTPdirekt szerződés alatt kezelhetőek.
6. Az OTPdirekt szolgáltatásra egyebekben a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat, az OTPdirekt internetes szolgáltatás esetében a beépített sugó rendelkezéseit kell alkalmazni.

7. A Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzatban hivatkozott „Vezérszámla”-nak a Smart számlacsomaghoz kapcsolódó OTPdirekt szolgáltatás körében a Smart bankszámla minősül.

#### **IV. Smart betéti kártya**

1. A főkártyán feltüntetett név: Megegyezik a Számlatulajdonos nevével. Ettől eltérni akkor lehet, ha területi korlátok miatt rövidítés szükséges.
2. A társkártyán feltüntetett név: a Számlatulajdonos által meghatározott társkártya birtokos neve.
3. A Smart betéti kártyára (főkártya/társkártya) a Betéti Kártya Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

#### **V. Smart webKÁRTYA számla, webKÁRTYA**

1. A webKÁRTYA: fizikailag legyártásra nem kerülő Mastercard típusú virtuális bankkártya, amely kizárólag internetes vásárlásokra alkalmas.
2. Smart webKÁRTYA számla: az internetes vásárlásokhoz szükséges fedezet biztosítására szolgáló számla, amelyhez a webKÁRTYA kapcsolódik.
3. A Smart webKÁRTYA számlán jóváírás kizárólag a kapcsolt Smart Bankszámláról érkezik, illetve a kapcsolt OTP Smart Bankszámlára történhet a fel nem használt összeg visszautalása is.
4. A webKÁRTYA adatait új-, pót- és cserekártya esetén a Kártyabirtokos OTPdirekt internetes szolgáltatás postaládájába küldi el a Bank üzenet formájában. Továbbá az aktuális webKÁRTYA adatai az erre szolgáló külön menüpontban bármikor lekérdezhetőek.
5. A Smart webKÁRTYA számla szerződéskötéskor vagy azt követően OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás útján és bankfiókban aktiválható.
6. A webKÁRTYA-ra és a Smart webKÁRTYA számlára a Betéti Kártya Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók.

#### **VI. Smart SMS szolgáltatás**

1. A SzámlaKontroll szolgáltatás: a Szerződésben meghatározott mobiltelefon számra SMS üzenetben megküldésre kerülnek a Bankszámlán és a webKÁRTYA számlán könyvelt tranzakciókról, illetve a számlán valamely ok miatt nem teljesült tételekről szóló értesítések. A Számlatulajdonos értesítési limitet határozhat meg, amely összeg alatti tételek esetében nem történik üzenetküldés.
2. A KártyaKontroll szolgáltatás: a Szerződésben meghatározott mobiltelefon számra SMS üzenetben megküldésre kerülnek a Bankszámlához tartozó betéti kártyával ATM berendezésen és on-line POS terminálon végzett tranzakciókról szóló értesítések.
3. A Beszedés Kontroll szolgáltatás keretében a Számlatulajdonosnak lehetősége nyílik a Bankszámlához kapcsolódó szolgáltatói beszedési megbízások esetében a beszedés Bankhoz történő benyújtását követően SMS szolgáltatás keretében biztosított funkcióval történő engedélyezésére / elutasítására.
4. A Smart SMS szolgáltatás szerződéskötéskor vagy azt követően OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatás útján és bankfiókban aktiválható.
5. Amennyiben a Számlatulajdonos aktiválta az Smart SMS szolgáltatást, az automatikusan a Smart bankszámlához kapcsolódik, míg a Szolgáltatáscsomag keretében megnyitott többi bankszámlához csak akkor, ha a Számlatulajdonos az OTPdirekt útján így rendelkezik.
6. Smart SMS szolgáltatás igénybevételének egyes meghatározott jellemzőit (pl.: alkalmazandó mobil telefonszám) a Számlatulajdonos kizárólag az OTPdirekt internetes szolgáltatás útján módosíthatja.

7. Ezen szolgáltatásokra egyebekben a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

## **VII. Smart Takarékszámla**

1. A Smart Takarékszámla a Számlatulajdonos megtakarításainak kezelésére szolgáló önálló bankszámla.
2. A Szerződés megkötésekor a Bank automatikusan minimum kettő, legfeljebb öt Smart takarékszámlát nyit a Számlatulajdonosnak.
3. A Smart Takarékszámla nyitásakor minimum összeg elhelyezése nem szükséges a számlán, a számlanyitás díjmentes.
4. Smart számlacsomaggal rendelkező ügyfelek számára a Smart Számlacsomag keretében kizárólag a Smart Takarékszámla érhető el. Ugyanakkor Smart Takarékszámllával csak és kizárólag a Smart számlacsomaggal rendelkező ügyfelek rendelkezhetnek.
5. A Smart Takarékszámllára a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Betétek c. dokumentumból az OTP Takarékszámllára vonatkozó rendelkezések alkalmazandók azzal, hogy a Számlatulajdonos minimum kettő, legfeljebb öt Smart Takarékszámllával rendelkezhet. Továbbá közvetlenül a Smart Takarékszámlláról készpénzfelvétel nem lehetséges, valamint a Smart Takarékszámlláról eseti és rendszeres átutalási megbízás kizárólag a Smart bankszámlára irányulhat, vagy a saját Smart Takarékszámllák között lehetséges. A Smart Takarékszámllára kizárólag bankon belüli saját számlákról érkező eseti/állandó utalási megbízás. Továbbá Smart Takarékszámllára jövedelem jóváírás nem érkezőhet.

## **VIII. Smart Devizasámlla**

1. A Szerződés megkötésével egyidejűleg a Bank Euro devizanemű devizasámllát („Smart Devizasámlla”) nyit a Számlatulajdonosnak.
2. A Smart Devizasámllának csak egy számlatulajdonosa lehet, aki a számlla feletti rendelkezésre meghatalmazottat jelölhet.
3. A Smart Devizasámlla nem szüneteltethető.
4. A Smart Devizasámllán betétlekötések nem végezhetőek.
5. Smart számlacsomaggal rendelkező ügyfelek számára a Smart Számlacsomag keretében kizárólag a Smart Devizasámlla érhető el. Ugyanakkor Smart Devizasámllával csak és kizárólag a Smart számlacsomaggal rendelkező ügyfelek rendelkezhetnek.
6. Amennyiben a számlatulajdonos a Smart Devizasámllára fogadja a mindenkor hatályos Smart számlacsomag Hirdetményben meghatározott díjmentes / kedvezményes számlavezetés feltételeként meghatározott jövedelmet, a Bankszámlavezetés díjmentessége/kedvezménye ebben az esetben is érvényesül.
7. A Smart Devizasámlla a Szerződés megkötésekor vagy azt követően az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás (telefonos szolgáltatás kizárólag a 2013. szeptember 4. után létrejött szerződésekre vonatkozik) útján, illetve bankfiókban aktiválható.
8. A Smart Devizasámllához a Betéti kártya Üzletszabályzat I. és II. c. dokumentumokban foglalt feltételek szerint lakossági MasterCard deviza bankkártya igényelhető.
9. A Szerződésben, a jelen általános szerződési feltételekben, s az annak részét képező Hirdetményben eltérően nem szabályozott kérdésekben a Smart Devizasámllára a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák) c. dokumentumból a devizasámllákra vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.

## **IX. Smart folyószámlahitel**

1. A Szerződés aláírásával a Bank és a Számlatulajdonos között rendszeres jövedelem jóváírás fedezete mellett nyújtott folyószámlahitel szerződés is létrejön.
2. A Smart folyószámlahitelhez kapcsolódó, a Szerződés mellékletét képező dokumentumok:
  - Folyószámlahitel aktiváló nyilatkozat
  - Visszaigazolás hitelkeretről
  - Folyószámlahitel szerződési tájékoztató,
  - Általános nyilatkozatok
  - Összehasonlító prospektus
  - MNB Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól
  - Folyószámlahitel termékismertető
3. A folyószámlahitel igénybevételének feltétele a szerződés aktiválása a folyószámlahitel aktiváló nyilatkozat felhasználásával, továbbá a jelen fejezet 8. pontjában hivatkozott üzletszabályzatban foglalt követelmények (így többek között, minimum három havi rendszeres jövedelem jóváírás a Smart bankszámlán, pozitív banki hitelbírálat) teljesülése. Az aktiváló nyilatkozat Bank általi átvétele nem jelent ígéretet a folyószámlahitel tényleges engedélyezésére.
4. Az aktiválás történhet a Szerződés megkötésével egyidejűleg.
  - a) Amennyiben a folyószámlahitel már ekkor engedélyezhető, az engedélyezett, valamint ezen belül az ebből felhasználható hitelkeretről a Bank a Szerződés mellékletét képező, Visszaigazolás hitelkeretről c. dokumentum átadásával értesíti a Számlatulajdonost. A Visszaigazolás ebben az esetben az engedélyezett, valamint a felhasználható hitelkeret tényleges adatait tartalmazza.
  - b) Amennyiben a Szerződés megkötésekor a folyószámlahitel még nem engedélyezhető (azaz 0 Ft összegű felhasználható hitelkeret kerülhet beállításra), a Bank erről a Szerződés mellékletét képező, Visszaigazolás hitelkeretről c. dokumentum átadásával értesíti a Számlatulajdonost. A Visszaigazolás ebben az esetben a 0 Ft-os felhasználható hitelkeret adatait tartalmazza a beállított engedélyezett hitelkeret adatai mellett.
5. Ha a Szerződés megkötésekor a Számlatulajdonos még nem kívánja aktiválni a folyószámla hitelszerződést, számára engedélyezett és ezen belül felhasználható hitelkeret nem kerül beállításra. Ebben az esetben a folyószámlahitel szerződés a Számlatulajdonos részére átadásra kerülő, a Szerződés mellékletét képező Folyószámlahitel szerződési tájékoztató c. dokumentum szerinti adattartalommal jön létre.
6. Amennyiben a Szerződés megkötésekor a Számlatulajdonos még nem aktiválta a folyószámla hitelszerződést, ezt megteheti később bankfiókban (az aktiváló nyilatkozat felhasználásával) vagy az OTPdirekt internetes felületen keresztül (az aktiváló nyilatkozat adatainak elektronikus úton történő megadásával).
  - a) Amennyiben az aktiváláskor a folyószámlahitel engedélyezhető, az engedélyezett, valamint ezen belül az ebből felhasználható hitelkeretről a Bank a Szerződés mellékletét képező, az engedélyezett, valamint a felhasználható hitelkeret tényleges adatait tartalmazó, Visszaigazolás hitelkeretről c. dokumentum átadásával/elektronikus úton történő megküldésével, illetve kivonat útján - értesíti a Számlatulajdonost.
  - b) Amennyiben az aktiváláskor a folyószámlahitel még nem engedélyezhető (azaz 0 Ft összegű felhasználható hitelkeret kerülhet beállításra), a Bank erről a Szerződés mellékletét képező, Visszaigazolás hitelkeretről c. dokumentum átadásával/elektronikus úton történő megküldésével, illetve kivonat útján értesíti a Számlatulajdonost. A Visszaigazolás ebben az esetben a 0 Ft-os felhasználható hitelkeret adatait tartalmazza a beállított engedélyezett hitelkeret adatai mellett.
7. A Bank jogosult a keretösszeg automatikus felülvizsgálatára és módosítására. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a rendszeres jövedelem jóváírásai és egyéb tényezők (fizetőkészség megítélése) alapján felülvizsgálja és módosítja a hitelkeret összegét, melyről a hó végi számlalevélben nyújt tájékoztatást.
8. Jelen általános szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képezik a mindenkor hatályos alábbi hirdetmények: Smart számlacsomag Hirdetmény – 2014. december 31-ig kötött szerződések esetén, Smart számlacsomag Hirdetmény – 2015. január 1-e után kötött szerződések esetén. A Smart folyószámlahitelre egyebekben a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat - Folyószámlahitel c. dokumentum szabályai alkalmazandók.

## **X. Személyes Pénzügyek szolgáltatás**

1. A szolgáltatás keretében a Számlatulajdonos:
  - a Bankszámlán megjelent kiadásait és bevételeit a pénzmozgás jellege szerint csoportosítva láthatja, kategóriákat képezhet;
  - kiadásainak struktúráját, jellegét más – anonimizált - Smart Számlacsomag tulajdonos hasonló jellegű adataival összehasonlíthatja;
  - megtakarítási célokat rögzíthet és nyomon követheti megtakarításainak alakulását.

2. A jelen X. Személyes Pénzügyek Szolgáltatás alcím szerinti szolgáltatások alapját képező, valamint az azokhoz kapcsolódó, a Bank által végzett személyes adatkezelésről részletes tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat, valamint a Smart számlacsomagra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató tartalmaz, amelyek elérhetők a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu/adatvedelem](http://www.otpbank.hu/adatvedelem) oldalon.

## **XI. Kedvezménycsomagok**

1. A Smart számlacsomaghoz kedvezménycsomagok rendelhetők. A kedvezménycsomagok tartalmi elemeit és igénybevételi feltételeit a Smart számlacsomag Hirdetmény tartalmazza.
2. A kedvezménycsomagok a Smart számlához kapcsolódó OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatás útján bármikor, míg bankfiókban a fiók nyitvatartási idejében adott megbízással rendelhetők. A kedvezménycsomagok a rendelésük napját követő naptári hónap első napjától vehetők igénybe.
3. A kedvezménycsomagok között naptári hónaponként lehet váltani, azonban a váltás érvénybelépéséig a választás tetszőleges alkalommal visszavonható/módosítható. A kedvezménycsomagok díjai mindig a tárgyó első napján kerülnek terhelésre a Smart főszámlán. Az utolsó érvényes módosítás a következő naptári hónap első napján lép életbe. A váltás az OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatás útján legkésőbb a hónap utolsó munkanapján 17 óráig, míg bankfiókban ugyanezen a napon nyitvatartási időben adott megbízással történhet. Érvényes váltásnak azonban csak az minősül, amely a hónap utolsó munkanapján 17 óráig a Banknál utolsó váltásként került rögzítésre.
4. A kedvezménycsomagok lemondás esetén a lemondást követő hónap 1-jén szűnnek meg.

## **Záró rendelkezések**

A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

Nem minősül a Számlatulajdonos számára hátrányos egyoldalú szerződés-módosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Számlatulajdonos részére elérhetővé tesz és melyeket a Számlatulajdonos azok igénybevételével kifejezetten elfogad.

Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a *2020. január 08-tól* hatályos Smart számlacsomag általános szerződési feltételei című dokumentum.

Közzététel: *2020. január 22.*

**OTP Bank Nyrt.**