



# ÜZLETSZABÁLYZAT

## A GYÁMHATÓSÁGI BETÉTEKRŐL

**Hatályos: 2014. január 1-től**

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

**OTP BANK NYRT.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. Bevezető rendelkezések .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Általános szerződési feltételek.....</b>	<b>4</b>
1. A gyámhatósági betétek megnyitása .....	4
2. A gyámhatósági betétek feletti rendelkezés .....	4
3. Természetes személyek azonosítása.....	4
4. Forgalmazás a gyámhatósági betétekben .....	5
5. Kamatok .....	5
6. Díjak.....	5
7. A gyámhatósági betétek megszüntetése .....	5
<b>III. Speciális rendelkezések.....</b>	<b>6</b>
1. A gyámhatósági számlabetétek (gyámhatósági forintszámla, gyámhatósági devizaszámla) .....	6
2. A gyámhatósági betétkönyv .....	7
3. A gyámhatósági Betétduó-lakás-előtakarékossággal kombinált betét .....	8
<b>IV. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések.....</b>	<b>10</b>
<b>V. Egyéb rendelkezések .....</b>	<b>10</b>
<b>VI. Záró rendelkezések .....</b>	<b>10</b>

## I. Bevezető rendelkezések

1. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet (továbbiakban: ÁPTF) 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult természetes személyek részére gyámhatósági betéteket nyitni és kezelni és az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: OTP Lakástakarék Zrt.) és az OTP Bank között 1997. április 17-én létrejött, az ÁPTF 258/1997. számú határozatával jóváhagyott és azóta többször módosított megbízási szerződés értelmében jogosult az OTP Lakástakarék Zrt. nevében gyámi lakás-előtakarékossági szerződést kötni.
2. Az OTP Bank adat-nyilvántartási számai: bankszámla szerződés: NAIH-56246/2012; betétszerződés: NAIH-56245/2012.
3. Jelen Üzletszabályzat az OTP Banknál nyitható gyámhatósági betétekre vonatkozó szerződési feltételeket tartalmazza.
4. Az OTP Bank az alábbi típusú gyámhatósági betéteket kezeli:
  - Gyámhatósági forintszámla
  - Gyámhatósági devizaszámla
  - Gyámhatósági betétkönyv
  - Gyámhatósági Betétduó-lakás-előtakarékossággal kombinált betét (továbbiakban: Gyámi Betétduó), 2009. július 1-jétől új Gyámi Betétduó számla-szerződés nem köthető.
5. Az OTP Bank és a Betétes között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a mindenkor hatályos jelen Üzletszabályzatban és a Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetményben (továbbiakban: hirdetmény) foglalt rendelkezések.
6. Az OTP Bank és a Betétes közötti az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
  - egyedi szerződés,
  - Hirdetmény – a gyámhatósági betétekről,
  - Hirdetmény - a Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel díjairól,
  - Hirdetmény - a lakossági takarékbetétek kamatairól,
  - Hirdetmény - a lakossági takarékbetétek, betéti okiratok és Rendelkezésre tartott összegek költségeiről,
  - Hirdetmény- az OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj, jutalék és költség tételeiről,
  - *Tájékoztató* - a Lakossági betéti termékek után fizetendő adókról
  - *Tájékoztató* - az OTP Banknál elhelyezett betétek biztosítási feltételeiről és az *OBA Ügyféltájékoztató levélről*,
  - *Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítás rendjéről*,
  - Hirdetmény – az Árfolyamalkalmazásról,
  - Hirdetmény - a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP lakossági ügyfelei számára,
  - Üzletszabályzat - a gyámhatósági betétekről,
  - Üzletszabályzat – a pénzforgalmi szolgáltatásról,
  - Az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

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.

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

Az OTP Bank és a Betétes közötti jogviszonyban a 6. pontban meghatározott dokumentumokban 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 az irányadók.

7. A forintban elhelyezett gyámhatósági betétekkel az OTP Bank kijelölt lakossági forint folyószámlát forgalmazó és valamennyi betéti terméket kezelő fiókja, gyámhatósági devizaszámla betétekkel a devizaszámla kezeléssel megbízott OTP Bank fiókok foglalkozhatnak.
8. Az OTP Bank kijelenti, hogy a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásról szóló Magatartási Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel alávetette magát. A Kódex rendelkezései megtekinthetők a *Magyar Nemzeti Bank* honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)).

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

## **II. Általános szerződési feltételek**

### **1. A gyámhatósági betétek megnyitása**

- 1.1. A gyámhatósági betétekben az OTP Bank a kiskorúak, illetve a gondnokság alatt álló személyek törvényes képviselő (gyám/gondnok) által elhelyezett vagy átutalt készpénzvagyonát kezeli.
- 1.2. A gyámhatósági betétet az OTP Bank a gyámhatóság erre vonatkozó határozata alapján nyitja meg.
- 1.3. A gyámhatósági betéteket a kiskorú/gondnokolt nevében és helyett, illetve javára a gyámhatóság határozatában megjelölt törvényes képviselő/gondnok (továbbiakban: vagyongazdálkodó) nyithatja meg.
- 1.4. Az OTP Bank a gyámhatóság határozatát a tőle elvárható gondossággal, kizárólag alakszerűsége alapján vizsgálja és nem vállal felelősséget olyan hamis vagy hamisított okiratok elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálat mellett sem lehetett felismerni.
- 1.5. A gyámhatósági betét kezelésére vonatkozóan az OTP Bank és kiskorú/gondnokolt, illetve a nevében és helyette eljáró vagyongazdálkodó között gyámhatósági betét szerződés kerül megkötésre. A gyámhatósági betétszerződés a Felek között határozatlan időtartamra jön létre.
- 1.6. A gyámhatósági betétszerződés megkötésének, módosításának feltétele, hogy a Betétes
  - személyazonosságát igazolja és a betét feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja,
  - az OTP Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a Hirdetményben foglalt szerződési feltételeket az egyedi szerződés aláírásával maradéktalanul elfogadja.
- 1.7. A gyámhatósági betét megnyitásáról az OTP Bank a gyámhatóságot értesíti. Gyámhatósági számlabetétek esetében, ha a számlanyitással egyidejűleg befizetés is történik, az értesítés a számla aktuális egyenlegét is tartalmazza.
- 1.8. Az egyes gyámhatósági betét típusok megnyitására vonatkozó egyedi szabályokat a jelen Üzletszabályzat II. Speciális rendelkezések vonatkozó pontjai tartalmazzák.

### **2. A gyámhatósági betétek feletti rendelkezés**

- 2.1. A gyámhatósági betét tulajdonosa a kiskorú/gondnokolt, a Gyámi Betétduó esetén a vagyongazdálkodó.
- 2.2. A gyámhatósági betét felett rendelkezni kizárólag a kiskorú/gondnokolt készpénzvagyonának kezelésére a gyámhatóság jogerős határozatában feljogosított vagyongazdálkodó jogosult.
- 2.3. A vagyongazdálkodó a gyámhatósági betét feletti rendelkezési jogát általában személyesen gyakorolhatja.
- 2.4. A vagyongazdálkodó akadályoztatása esetére a gyámhatósági betét feletti eseti meghatalmazott útján is rendelkezhet. Az eseti meghatalmazás megadásának feltételei „A pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat V/4. A bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében” rész tartalmazza.
- 2.5. Hivatásos vagyongazdálkodó (pl. gyermekotthon vagy intézet vezetője, gyermekvédelmi szakszolgálatnál kijelölt vagyongazdálkodó) a gyámhatósági betétekkel kapcsolatos ügyletek intézésére állandó meghatalmazottat is jelölhet, illetve a gyámhatósági betétekkel kapcsolatos okmányok és iratanyagok kézbesítésére megbízottat jelölhet. Az állandó meghatalmazást közokiratba kell foglalni, ha a vagyongazdálkodó az OTP Bank előtt nem jelenik meg személyesen.
- 2.6. A vagyongazdálkodó betéthez tartozó aláírás-bejelentését az OTP Bank mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a vagyongazdálkodó betét feletti rendelkezési jogában beállott változást az OTP Banknak írásban be nem jelenti.
- 2.7. A vagyongazdálkodó személyében beállott változás esetén a gyámhatósági betét feletti további rendelkezésre a gyámhatóság határozatában kijelölt új vagyongazdálkodó jogosult.
- 2.8. Amennyiben az OTP Bank megállapítja, hogy a vagyongazdálkodó megbízásán megadott aláírás jogszabálytalan vagy a bejelentett aláírás mintától eltér, az OTP Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.

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

- 3.1. A betét megnyitásakor a Betétes átvilágítására, illetve a szerződés fennállása alatt a Betétes azonosítására
  - a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (továbbiakban: Pmt.)
  - az ügyfél-azonosítás rendjéről szóló Hirdetményben
  - a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések az irányadóak.

- 3.2. Az OTP Bank a természetes személyekről – a Pmt.-ben foglalt személyazonosító adatokon túl – az Ügyfél levelezési címére, a devizajogi státuszára, statisztikai státuszára, gazdasági szektorára vonatkozó adatokat, valamint az aláírás-mintáját tartja nyilván.

#### 4. Forgalmazás a gyámhatósági betétekben

- 4.1. A gyámhatósági betétből kifizetést - ide értve a kamatok kifizetését is -, illetve átutalási megbízást az OTP Bank csak akkor teljesít, ha a vagyongazdálkodó a gyámhatóság készpénzfelvételre /terhelésre jogosító, végrehajtható határozatával rendelkezik.
- 4.2. A gyámhatósági betétbe a vagyongazdálkodó a gyámhatóság határozata nélkül is teljesíthet befizetést/jóváírást, de az így befizetett/jóváírt összeg is csak a gyámhatóság határozata alapján kerülhet a betétből kifizetésre.
- 4.3. Az egyes gyámhatósági betét típusok forgalmazására vonatkozó egyedi szabályokat a jelen üzletszabályzat II. Speciális rendelkezések vonatkozó pontjai tartalmazzák.

#### 5. Kamatok

- 5.1. A gyámhatósági betétekre térített betéti kamatok mindenkori mértékét és feltételeit az OTP Bank állapítja meg. Az OTP Bank a fix kamatozású betétek kamatát a hatálybalépést megelőző napon, a változó kamatozású betétek kamatát a hatálybalépést megelőző 15 nappal a bankfiókokban kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.
- 5.2. A megadott éves kamat mellett a Hirdetményben feltüntetésre kerül a betéti kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM). Az EBKM az éves szinten elérhető betéti kamat maximumát jelzi.

Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli kamatos kamatait is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

- 5.3. Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol:

- n = a kamatfizetések száma,  
r = az EBKM századrésze,  
t<sub>i</sub> = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,  
(k+bv)<sub>i</sub> = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 5.4. A gyámhatósági betétekre megállapított kamat a kiskorú tulajdonost, Gyámi Betétduó esetében kedvezményezett nagykorúságának elérése napjáig, a gondnokoltat a gyámhatósági felügyelet alól való bírósági mentesítéséig illeti meg. A nagykorúság elérését követően az OTP Bank a Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetményében meghatározott kamatot, a lakáselőtakarékosági számla része esetén pedig az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott kamatot téríti a betét után.
- 5.5. Az egyes gyámhatósági betét típusok kamatszámítására vonatkozó egyedi szabályokat a jelen üzletszabályzat III. Speciális rendelkezések vonatkozó pontjai tartalmazzák.

#### 6. Díjak

- 6.1. A gyámhatósági betétekkel kapcsolatos egyes szolgáltatásokért az OTP Bank díjat számít fel. A szolgáltatások körét és a díjak mértékét a mindenkor hatályos Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetményében, a Betétduó lakáselőtakarékosági számla része esetén pedig a mindenkor érvényes OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj, jutalék és költség tételeiről szóló Hirdetményben teszi közzé.
- 6.2. Az eseti díjak felmerülésükkor, a számlavezetési díj havonta esedékes.

#### 7. A gyámhatósági betétek megszüntetése

- 7.1. A gyámhatósági betét megszűnik:
- a betét felmondása esetén
  - a kiskorú nagykorúvá válásával
  - a gondnokság megszűnésével
  - a kiskorú/gondnokolt elhalálozásával

- jogszabály rendelkezése alapján.
- 7.2. A gyámhatóság határozata alapján a vagyongazdálkodó, illetve az OTP Bank egyaránt jogosult a gyámhatósági számla-szerződést indokolás nélkül egyoldalú írásbeli nyilatkozatával felmondani. Írásbeli nyilatkozatnak tekintendő a gyámhivatal megszüntetésére vonatkozó végrehajtható határozata, illetve az OTP Bank Gyámhivatalnak szóló írásbeli értesítése.
- A felmondási jog a Gyámhatóság részéről 30 napos felmondási határidővel, vagy azonnali hatállyal, míg az OTP Bank részéről 90 napos felmondási határidővel gyakorolható.
- Felmondás esetén az OTP Bank elszámol a vagyongazdálkodóval, és a kiskorút/gondnokoltat megillető betétkövetelést a gyámhivatal határozatában foglalt rendelkezés szerint készpénzben kifizeti, vagy a megjelölt bankszámlára átutalja.
- 7.3. A gyámhatósági betét kiskorú tulajdonosa a nagykorúság elérésekor, a gondnokolt a gondnokság alá helyezés bírósági megszüntetése után rendelkezhet önállóan a gyámhatósági betét összege felett.
- A betét önállóvá váló tulajdonosának rendelkezéséig az OTP Bank a gyámhatósági számlára adott megbízásokat továbbra is teljesíti.
- Amennyiben a 18. életévét betöltött személy továbbra sem jogosult rendelkezni a betét felett (cselekvőképességet érintő gondnokság hatálya alatt áll, illetve a gyámhatóság utógondozását rendeli el, úgy a gyámhatóság erről a gyámhatósági betétet kezelő OTP Bank fiókot értesíti.
- 7.4. A kiskorú/gondnokolt, illetve a vagyongazdálkodó elhalálozásának tényét az OTP Banknak haladéktalanul be kell jelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bankot felelősség nem terheli.
- A kiskorú/gondnokolt elhalálozása esetén az OTP Bank a hagyatéki betét követelését a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek fizeti ki, illetve utalja át.

### **III. Speciális rendelkezések**

#### **1. A gyámhatósági számlabetétek (gyámhatósági forintszámla, gyámhatósági devizaszámla)**

##### **1.1. Forgalmazás a gyámhatósági számlán**

- 1.1.1. Az OTP Bank vállalja, hogy a gyámhatósági számlán a Kiskorú/gondnokolt pénzeszközeit elkülönítetten kezeli és nyilvántartja, a gyámhatósági számla javára szóló befizetéseket és átutalási megbízásokat, valamint a gyámhatósági számla terhére szóló kifizetési és átutalási megbízásokat - jelen általános szerződési feltételekben meghatározott feltételek fennállása esetén - teljesíti, és a gyámhatósági számla javára, illetve terhére írt összegekről, továbbá a gyámhatósági számla egyenlegéről a vagyongazdálkodót értesíti.
- 1.1.2. A gyámhatósági számla javára feltétel nélkül kezdeményezhető készpénzbefizetés, vagy átutalás.
- 1.1.3. A vagyongazdálkodó a gyámhatósági számla követelés terhére átutalási és készpénzfelvételi megbízást adhat, a II/1.2. pontban hivatkozott gyámhivatali határozat alapján, melynek a megbízás vonatkozásában legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:
- megbízás fajtája (készpénzfelvétel vagy átutalás),
  - a terhelendő számla száma és elnevezése,
  - az átutalási megbízás kedvezményezettjének neve, székhelye, bankszámlájának száma,
  - a megbízás pénzneme, összege (forint esetén forintba kerekítve),
  - a teljesítés napja átutalási megbízás esetén.
- 1.1.4. A gyámhatósági számla terhére átutalási megbízás meghatározott napra adható, mely a megbízás érvényességi időtartama szerint lehet egyszeri vagy, határozott időtartamra érvényes, melyet az OTP Bank a megbízás teljesítésére felhatalmazó gyámhivatali határozatban meghatározott rendszerességgel és érvényességi időtartamig vállal teljesíteni.
- 1.1.5. A gyámhatósági forintszámlához nem kapcsolódó szolgáltatások az alábbiak:
- készpénz felvétel pénztárban, valutában (bankkártya nélkül),
  - csoportos beszedési megbízás kivéve OTP Lakástakarékpénztári számlára
  - kedvezményezett jelölés,
  - rendelkezésre tartott összeg átutalása gyámhatósági betétkönyv javára.
- 1.1.6. A gyámhatósági devizaszámlához nem kapcsolódó szolgáltatások az alábbiak:
- rendszeres átutalás lakáselőtakarékosági számlára,
  - csoportos beszedési megbízás
  - kedvezményezett jelölés,
  - rendelkezésre tartott összeg átutalása gyámhatósági betétkönyv javára.
- 1.1.7. A gyámhatósági számla esetén, a számlán lévő követelés esetleges kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.

## 1.2. A gyámhatósági számlák kamatozása

1.2.1. Az OTP Bank a gyámhatósági számlán elhelyezett lekötetlen betétek után látra szóló, a lekötött betétek után a lekötésnek megfelelő betéti kamatot térít. A kamat mértékét a mindenkor hatályos Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

1.2.2. A gyámhatósági számlán elhelyezett összegek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.

$$\text{A kamatszámítás a} \quad K = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 365, a hónapok napjainak száma a tényleges naptári napoknak megfelelő.

1.2.3. A gyámhatósági forint számla látra szóló kamata a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közétett három havi infláció számtani átlaga alapján kerül meghatározásra, figyelembe véve a jegybanki alapkamathoz kötött minimum és maximum értékeket, melyeket a mindenkor hatályos Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetmény tartalmaz. A meghatározott kamat egy-egy naptári negyedévre vonatkozóan kerül meghirdetésre, mely a mindenkori jegybanki alapkamat függvényében, az adott időszak alatt is változhat.

1.2.4. A látra szóló kamat jóváírása évente egyszer, a decemberi számlazáráskor, illetve a számla megszüntetésekor történik a látra szóló számlán, ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.

1.2.5. A gyámhatósági forintszámlán lekötött összegeket az OTP Bank elkülönítetten kezeli. A látra szóló számlán leköthető betét futamidejét, kamatozási módját, a lekötött betétek után térített kamat mértékét a mindenkor hatályos Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

1.2.6. A gyámhatósági felügyelet alól kikerült számlatulajdonos esetén a kamat megegyezik:

- gyámhatósági forint számla esetén a Lakossági forint folyószámlán lekötés nélkül elhelyezett betét kamatával,
- gyámhatósági devizaszámla esetén az egy évre lekötött betét kamatával.

## 1.3. Betétlekötés a gyámhatósági számláknál

1.3.1. A lekötési megbízás megadható egy futamidőre vagy folyamatos jelleggel. Az OTP Bank az egyszeri lekötést a futamidő végén visszavezeti a látra szóló számlára. Folyamatos lekötés esetén a betét, illetve – a vagyonkezelő rendelkezése alapján – annak kamata az adott futamidőre többször lekötésre kerül.

1.3.2. A lekötési idő eltelte után a lekötött betétszámlán elhelyezett összeg és annak kamata a látra szóló számlán kerül jóváírásra. Amennyiben a lejárat munkaszüneti napra esik, úgy a lekötött betét és annak kamata az azt követő munkanapon vehető fel.

1.3.3. Az OTP Bank a lekötött betétet is csak a gyámhatóság erre vonatkozó határozata alapján fizeti ki.

1.3.4. A 6 hónapra és 2 évre lekötött gyámi betétek csak akkor indíthatók el, amennyiben a betét futamidejének több mint a fele a gyámság ideje alá esik.

## 1.4. Zárlati nap a gyámhatósági számláknál

1.4.1. A havi zárlati nap minden hónap 26. napja. Ha ez munkaszüneti nap, akkor az azt megelőző utolsó munkanap.

1.4.2. Két egymást követő zárlati nap közötti számlaforgalomról a számlakivonat ad tájékoztatást.

## 1.5. Értesítés a gyámhatósági számlák forgalmáról

1.5.1. Az OTP Bank a gyámhatósági számla forgalmáról a havi zárlati napon, forgalom hiányában – forintszámla esetén a negyedév végi, devizaszámla esetén az év végi zárlati napon küld értesítést a vagyonkezelő által megadott levelezési címre.

## 2. A gyámhatósági betétkönyv

### 2.1. Forgalmazás a gyámhatósági betétkönyvben

2.1.1. A gyámhatósági betétkönyvet az OTP Bank a gyámhatóság erre vonatkozó határozata alapján nyitja meg.

2.1.2. Az OTP Bank a gyámhatósági betétkönyvet a kiskorú/gondnokolt nevére állítja ki, és a vagyonkezelőnek adja át.

2.1.3. A gyámhatósági betétkönyvet a gyámhatóság határozatában szereplő betétösszeg egyidejű elhelyezésével lehet megnyitni.

- 2.1.4. A gyámhatósági betétkönyvben csak a betétkönyv bemutatásával egyidejűleg lehet forgalmazni. A forgalmakat az OTP Bank a betétkönyvben feltünteti.
- 2.1.5. A gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, forgalmairól, ideértve a kamatok jóváírását is az OTP Bank az illetékes gyámhatóságot értesíti.
- 2.1.6. A gyámhatósági betétkönyvhöz nem kapcsolódó szolgáltatások az alábbiak:
- készpénz felvétel pénztárban, valutában (bankkártya nélkül),
  - rendszeres átutalás lakáselőtakarékosági számlára,
  - kedvezményezett jelölés.

## **2.2. Eljárás a gyámhatósági betétkönyv elvesztése esetén**

- 2.2.1. A gyámhatósági betétkönyv elvesztését vagy megsemmisülését az OTP Banknál azonnal be kell jelenteni. A bejelentés alapján az OTP Bank a betétkönyvet letiltja, és abból kifizetést nem teljesít.
- 2.2.2. A betétkönyvek megsemmisítése közjegyző által történik, az okiratok megsemmisítésére vonatkozó eljárási szabályok alapján. A vagyonkezelőnek az OTP bankfiókban történt bejelentéstől számított 6 munkanapon belül kell a közjegyzői megsemmisítési eljárást megindítania, melyet a közjegyzői végzés bemutatásával a bankfiókban igazolnia kell. Igazolás hiányában az OTP Bank a betétkönyv letiltását feloldja.
- 2.2.3. A vagyonkezelő az elveszett, illetve megsemmisült gyámhatósági betétkönyvben lévő összeg felett a megsemmisítést kimondó jogerős közjegyzői végzés alapján rendelkezhet

## **2.3. A gyámhatósági betétkönyv kamatozása**

- 2.3.1. A gyámhatósági betétkönyv lekötési idő nélkül (látra szólóan) kamatozik. A kamat mértékét a mindenkor hatályos Gyámhatósági betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 2.3.2. A gyámhatósági betétkönyvben elhelyezett összegek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.

$$\text{A kamatszámítás a} \quad K = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 365, a hónapok napjainak száma a tényleges naptári napoknak megfelelő.

- 2.3.3. A kamat jóváírása minden év december 31-ével történik, ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.
- 2.3.4. Gyámhatósági felügyelet alól kikerült számlatulajdonos esetén a kamat megegyezik az egy évre lekötött Takarékbetét kamatával.

## **3. A gyámhatósági Betétduó-lakás-előtakarékosággal kombinált betét**

### **3.1. A Gyámi Betétduó betét megnyitása**

- 3.1.1. 2009. július 1-jétől új Gyámi Betétduó számla-szerződés nem köthető.
- 3.1.2. A Gyámi Betétduó betétet az OTP Bank a gyámhatóság erre vonatkozó határozata alapján nyitotta meg.
- 3.1.3. A Gyámi Betétduó egy lakás-előtakarékosági betéttel kombinált gyámi betétszámla, melynek keretében egy időben két szerződés, egy gyámhatósági betétszámla és egy gyámi lakás-előtakarékosági (továbbiakban: lakástakarék) szerződés került megkötésre.
- 3.1.4. A Gyámi Betétduó betétszerződés alapján az OTP Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a gyámi betétszámlán a vagyonkezelő által elhelyezett fix betétösszeget kezeli, nyilvántartja és kamatoztatja, valamint a lakástakarék betét összegét és a számlavezetési díjat havi gyakorisággal, 96 hónapon keresztül a kapcsolódó gyámi lakástakarék számlára átutalja.
- 3.1.5. Az OTP Bank a gyámi lakástakarék szerződés alapján az OTP Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: Lakástakarék) megbízása alapján egy Univerzum 0<sup>+</sup> szerződéses módozatú gyámi lakástakarék megtakarítási számlát nyitott.
- 3.1.6. A Gyámi Betétduó betétszerződés megkötésével egyidőben a vagyonkezelő az általa vállalt fix induló betétösszeget a gyámi betétszámlán elhelyezte, és egyben megbízta az OTP Bankot, hogy az elhelyezett összegből a lakástakarék betét összegét és a számlavezetési díjat havi gyakorisággal a kapcsolódó gyámi lakástakarék számlára átutalja.
- 3.1.7. A Gyámi Betétduó betét hitelfedezetként nem ajánlható fel, a betéthez bankkártya és elektronikus banki szolgáltatások nem kapcsolódnak.
- 3.1.8. Egy vagyonkezelő egy időben több Gyámi Betétduó betéttel is rendelkezhet, a gyámi lakástakarék szerződése vonatkozásában azonban állami támogatásra csak akkor jogosult, ha a kedvezményezett még nem rendelkezik egyik



lakástakarékpénztárnál sem olyan lakástakarék szerződéssel, amelyre a betéti időszak alatt állami támogatást igényelnek(tek).

### **3.2. A Gyámi Betétduó feletti rendelkezés**

- 3.2.1. A Gyámi Betétduó tulajdonosa a vagyonkezelő, a kiskorú – jogszabályi rendelkezés alapján – kedvezményezettként jelölhető meg a számlán.
- 3.2.2. A Gyámi Betétduó betét kizárólag 10. életévét be nem töltött kiskorú kedvezményezett javára kerülhetett megnyitásra. A kiskorút kedvezményezettként a Gyámi Betétduó betétszerződésen és a gyámi lakástakarék szerződésen is meg kell jelölni.
- 3.2.3. A takarékosági időtartam lejártával a Gyámi Betétduó betét és a gyámi lakástakarék betét felett a kiskorú kedvezményezett nagykorúságának eléréséig nem rendelkezhet. Az OTP Bank az összeget – amennyiben a gyámhatóság eltérően nem rendelkezik – a kiskorú nevére megnyitott gyámi forintszámlán kezeli tovább.

### **3.3. A Gyámi Betétduó betéten bonyolítható forgalmak**

- 3.3.1. A Gyámi Betétduó betétszámla része fix összegű betét, melybe a vállalt fix induló betétösszeg és a lakástakarék számlanyitási díj elhelyezését/átutalását követően további betét nem helyezhető el, a gyámi betétszámlára további jóváírás nem érkezhetsz. Amennyiben a gyámi betétszámlára ennek ellenére átutalás történik, azt az OTP Bank visszautasítja, illetve a bankon belüli tételt visszakönyveli.
- 3.3.2. A gyámi betétszámláról részösszeg nem vehető fel, és a betétszámla terhére – a gyámi lakástakarék számlára történő rendszeres átutalási megbízás kivételével – megbízás nem adható.
- 3.3.3. Az OTP Bank - a vagyonkezelő rendszeres lakástakarék betét befizetési kötelezettségének teljesítéseként – a Gyámi Betétduó betétszámláról havi gyakorisággal átutalja a kapcsolódó gyámi lakástakarék számlára a lakástakarék betéti összeget és a gyámi lakástakarék számla számlavezetési díját.
- 3.3.4. Az OTP Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket a Betétes külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíten.
- 3.3.5. A Gyámi Betétduó betétszámla részéhez nem kapcsolódó szolgáltatások az alábbiak:
- készpénz felvétel pénztárban forintban (bankkártya nélkül),
  - készpénz felvétel pénztárban valutában (bankkártya nélkül),
  - rendelkezésre tartott összeg átutalása gyámhatósági betétkönyv javára.
- 3.3.6. A Gyámi Betétduó lakáselőtakarékosági számla részéhez nem kapcsolódó szolgáltatások:
- készpénz felvétel pénztárban forintban (bankkártya nélkül),
  - készpénz felvétel pénztárban valutában (bankkártya nélkül),
  - rendszeres átutalás a lakáselőtakarékosági számlára,
  - rendelkezésre tartott összeg átutalása gyámhatósági betétkönyv javára.

### **3.4. A Gyámi Betétduó betét megszüntetése**

- 3.4.1. A lakástakarék kiutalási időszak lejártával (99 hónap) a gyámi lakástakarék számlán összegyűlt megtakarítás (betét, állami támogatás, kamataik) a 100. hónapban a gyámi betétszámlán kerül jóváírásra és lakáscélú felhasználás igazolása nélkül, szabadon felhasználható.
- 3.4.2. A Gyámi Betétduó betét a lakáselőtakarékosági kiutalási időszak lejárta után 1 hónappal, a gyámi lakástakarék számlán összegyűlt megtakarítás átutalását követően, vagy a felek bármelyikének felmondása alapján szűnik meg.
- 3.4.3. Az OTP Bank a 100. hónap lejártát követően a Gyámi Betétduó betétösszegét a Betétes további rendelkezéséig a Gyámhatósági Forint Folyószámla konstrukcióra irányadó feltételek szerint kezeli tovább.
- 3.4.4. A Gyámi Betétduó betétet a Betétes bármikor, a lakástakarék megtakarítási idő lejárta előtt is felmondhatja. A Betétes felmondása vonatkozhat kizárólag a betétszámlára, vagy a betétszámlára és a lakástakarék szerződésre együttesen. A betétszámla önálló felmondása esetén a lakástakarék számla tovább él, azonban a Betétes lakástakarék számlára tett korábbi nyilatkozatai a betétszámla felmondásával hatályukat veszítik. A számlát a továbbiakban az OTP Lakástakarék Zrt. a lakástakarék szerződésekre vonatkozó általános feltételek szerint kezeli. A lakástakarék szerződés felmondása csak a betétszerződés egyidejű felmondásával lehetséges.
- 3.4.5. Amennyiben a lakástakarék szerződés bármely okból a megtakarítási idő lejártát megelőzően szűnik meg, azzal egyidejűleg a betétszámla szerződés is megszűnik.
- 3.4.6. A betét 100. hónap lejárta előtt történő megszüntetése esetén az OTP Bank a mindenkor hatályos gyámhatósági betétekről szóló Hirdetmény szerinti kamatot téríti.

### **3.5. Zárlati nap a Gyámi Betétduó betétnél**

A Gyámi Betétduó betétszámla zárása a betétnyitás hónapjának első napjától számított 100. hónap végével történik.

### 3.6. Értesítés a Gyámi Betétduó forgalmáról

Az OTP Bank a vagyonkezelőt a Gyámi Betétduó betétje tételes forgalmáról számlakivonattal értesíti. A gyámi betétszámláról és a gyámi lakástakarék számláról egyidejűleg készül kivonat, mely a vagyonkezelő által megadott levelezési címre évente egy alkalommal, a megtakarítási év leteltét követő hó végi fordulónappal kerül kiküldésre.

### 3.7. A Gyámi Betétduó betétszámla kamatozása

3.7.1. A Gyámi Betétduó betétszámlán előjegyzett kamat a 100. hónap végén kerül jóváírásra.

3.7.2. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok}}{365 \times 100}$$

## IV. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

1. Az OTP Bank és a vagyonkezelő kötelesek a fennálló szerződéses kapcsolatuk során együttműködni, ennek megfelelően minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról késedelem nélkül tájékoztatni egymást, mely a szerződés teljesítése tekintetében jelentőséggel bírhat.
2. Az OTP Bank a vagyonkezelőnek küldendő értesítéseit – amennyiben a felek az egyedi szerződésben eltérően nem állapodnak meg – a vagyonkezelő által megadott levelezési címre küldi Posta útján. Az OTP Bank által ismert címre igazoltan megküldött küldeményeket a felek a kézbesítést követő 5. munkanapon kézbesítettnek tekintik. A postai levél OTP Bank általi elküldésének tényét az OTP Bank postakönyvével, feladójegyzékével vagy feladóvevénnyel igazolhatja. A küldemény kézbesítésének igazolására a tértivevény szolgálhat.
3. A vagyonkezelőnek az értesítéseket az OTP Bank számlavezető fiókjának kell megküldenie.
4. A vagyonkezelő személyében bekövetkező változásról az illetékes gyámhivatalnak tájékoztatást kell küldeni az OTP Bank részére.

## V. Egyéb rendelkezések

1. A gyámhatósági betétek a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.), az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) és a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá.
2. A gyámhatósági Betétduó betét esetében a betétszámlára vezetett végrehajtás a betétszámla szerződés megszűnését eredményezi és a végrehajtónak történt átutalást követően az OTP Bank a kapcsolódó lakástakarék számlára történő átutalásokat nem teljesíti.
3. A gyámhatósági betétek kamata után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, valamint az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény rendelkezései szerint kell kamatadót, illetve egészségügyi hozzájárulást (EHO) fizetni. A gyámhatósági betétek kamata a személyi jövedelemadóról szóló törvény 1. számú melléklet 7.18. pontja alapján adómentes kamatjövedelemnek minősül, amíg a gyámhatósági betéti státusz fennáll. E státusz fennállása alatt a gyámhatósági betétek kamatát az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény rendelkezései alapján nem terheli EHO fizetési kötelezettség sem. Azt követően általános szabály szerint a kamatjövedelmet terhelő adót és EHO-t a hatályos mértékkel vonja a Bank.

## VI. Záró rendelkezések

1. A **gyámhatósági betétekre** vonatkozó kamat, díj, költség és egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések
  - 1.1. Az OTP Bank jogosult a szerződés fennállása alatt a lakossági bankszámlára vonatkozó kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt egyoldalúan megváltoztatni.
  - 1.2. *A gyámhatósági betétekre vonatkozó kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt csak az alábbi, 1.2.1., 1.2.2. és 1.2.3. pontban meghatározott okok bekövetkezése esetén jogosult az OTP Bank egyoldalúan, a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani.*
    - 1.2.1. *A jogi, szabályozói környezet megváltozása*
      - a) Az OTP Bank – bankszámla- és betétviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra nézve kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
      - b) Az OTP Bank – bankszámla- és betétviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
      - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

### 1.2.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

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

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

1.2.3. 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 Betétes számára kedvezőtlenül módosítani.

1.3. *Az OTP Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő, a Betétes számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését - amennyiben jogszabály máshogy nem rendelkezik - legalább 15 nappal megelőzően a bankfiókokban kifüggesztett, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetményben, és a betét kamatok esetében napilapokban is közzéteszi.*

*A Betétes tudomásul veszi, hogy a kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő változás, annak hatálybalépésének napjától kerül érvényesítésre.*

*A Betétes a kamatok, díjak, költségek és egyéb szerződési feltételek számára kedvezőtlen módosítása esetén jogosult a szerződést a módosítás hatálybalépéséig, 15 napos felmondási idővel felmondani.*

Ha a Betétes a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

### 2. Díj, költség automatikus módosulása

2.1. 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 második hónap első napjától. A Betétes 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 - legkésőbb a tárgyévet megelőző évre érvényes átlagos fogyasztói árindexnek a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételét követő második hónap első napjáig – Hirdetmény útján közli a Betétesssel.

2.2. A Betétesnek 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.

2.3. Az OTP Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

2.4. Az OTP Bank a módosulásról a Betétest az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti.

3. Nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak, ha az OTP Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Betétes részére elérhetővé tesz, és melyeket a Betétes kifejezetten elfogad.

4. Az OTP Bank felhívja a Betétes figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy kísérje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételeinek módosításait és hatályos szövegét.

5. Az OTP Bank a Betétesssel felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevételeivel érvényesíti.

*Jelen üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2013. augusztus 1-jétől hatályos Üzletszabályzat a Gyámhatósági betétekről.*

*Budapest, 2014.január 1.*