



A GYÁMCHATÓSÁGI BETÉTEKRŐL SZÓLÓ ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2019. augusztus 01-től

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezető rendelkezések	3
II. Általános szerződési feltételek.....	4
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
III. Speciális rendelkezések.....	6
1. A gyámhatósági számlabetétek (gyámhatósági forintszámla, gyámhatósági devizaszámla)	6
2. A gyámhatósági betétkönyv	7
IV. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések.....	8
V. Egyéb rendelkezések	8
VI. Záró rendelkezések	9

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 Banknak mint adatkezelőnek a gyámhatósági betétekkel, valamint az ahhoz kapcsolódó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzata 5. sz. melléklete és a „Gyámhatósági betétekre vonatkozó adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a www.otpbank.hu oldalon
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
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
 - 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), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (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/helyettes gyermekvédelmi 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/helyettes gyermekvédelmi gyám (továbbiakban: vagyonkezelő) 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 vagyonkezelő 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.
- 2.2. A gyámhatósági betét felett rendelkezni kizárólag a kiskorú/gondnokolt készpénzvagyonának kezelésére a gyámhatóság jogerős határozatában feljogosított vagyonkezelő jogosult.
- 2.3. A vagyonkezelő a gyámhatósági betét feletti rendelkezési jogát általában személyesen gyakorolhatja.
- 2.4. A vagyonkezelő akadályoztatása esetére a gyámhatósági betét felett 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 vagyonkezelő (pl. gyermekotthon vagy intézet vezetője, gyermekvédelmi szakszolgálatnál kijelölt vagyonkezelő) 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 vagyonkezelő az OTP Bank előtt nem jelenik meg személyesen.
- 2.6. A vagyonkezelő betéthez tartozó aláírás-bejelentését az OTP Bank mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a vagyonkezelő betét feletti rendelkezési jogában beállott változást az OTP Banknak írásban be nem jelentik.
- 2.7. A vagyonkezelő személyében beállott változás esetén a gyámhatósági betét feletti további rendelkezésre a gyámhatóság határozatában kijelölt új vagyonkezelő jogosult.
- 2.8. Amennyiben az OTP Bank megállapítja, hogy a vagyonkezelő megbízásán megadott aláírás jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltér, az OTP Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 2.9. A gyámhatóság a gyermek számára gyermekvédelmi gyám kirendelésével egyidejűleg helyettes gyermekvédelmi gyámot rendelhet ki annak érdekében, hogy a gyermekvédelmi gyám távolléte vagy feladatai ellátásában való tényleges akadályoztatása esetén az azonnali döntést, intézkedést igénylő ügyekben a helyettesítés megoldott legyen.

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

o 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 címe, 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 III. 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_i = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)_i = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 5.4. A gyámhatósági betétekre megállapított kamat a kiskorú tulajdonost 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 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 vagyongekezelő, illetve az OTP Bank egyaránt jogosult a gyámhatósági számlaszerződést indoklás nélkül egyoldalú írásbeli nyilatkozatával felmondani. Írásbeli nyilatkozatnak tekintendő a gyámhivatal megszüntetésre 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 vagyongekezelővel, és a kiskorú/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 vagyongekezelő 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 vagyongekezelőt értesíti.

- 1.1.2. A gyámhatósági számla javára feltétel nélkül kezdeményezhető készpénzbefizetés, vagy átutalás.

- 1.1.3. A vagyongekezelő 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, meghatározott 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 mindenkor 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 lakáscélú takarékosági 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 igazolni 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.

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 tértivevénnyel 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 adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény és az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá.
2. A gyámhatósági betétek kamata után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései szerint kell kamatadót 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. Azt követően általános szabály szerint a kamatjövedelmet terhelő adót 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 pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

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

 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzpiaci 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 kedvezőtlenül 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 kedvezőtlenül 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 tárgyévét 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 költségteleket alkalmazni.

- 2.4. Az OTP Bank a módosulásról a Betétet 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 Betétessel felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevételével érvényesíti.

Jelen üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. május 25-től hatályos Üzletszabályzat a Gyámhatósági betétekről.

Budapest, 2019. augusztus 01.

OTP Bank Nyrt.