



ÜZLETSZABÁLYZAT

a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről BETÉTEK

**Lekötött betétek,
E-Gépkocsinyeremény betét
OTP Tartós Befektetési Betétszámla,
OTP Takarékszámla,
OTP Nyugdíj-takarékszámla,
Suli Takarékszámla
Lakossági Megtakarítási számla,
Lakossági deviza-megtakarítási számla,
OTP Start Betétszámla,
OTP Egyszerű betét**

Hatályos: 2016. április 27. napjától

(Az üzletszabályzatban a módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.)

OTP Bank Nyrt.

Tartalomjegyzék

I.	Bevezető rendelkezések.....	3
II.	Általános rendelkezések	4
III.	Lekötött betétek.....	6
IV.	<i>E-Gépkocsinyeremény betét</i>	10
1.	<i>Az E-Gépkocsinyeremény betét fogalma, nyitásra jogosultak</i>	10
2.	<i>Általános rendelkezések</i>	10
3.	<i>Részvétel a sorsolásban</i>	10
4.	<i>Nyereményigény érvényesítése</i>	10
V.	OTP Tartós Befektetési Betétszámla.....	11
VI.	Betétszámlák	14
1.	Szerződéskötésre vonatkozó általános rendelkezések.....	14
2.	Betétszámlán bonyolítható fizetési műveletek, szolgáltatások.....	15
3.	Zárlati nap.....	16
4.	Számlakivonat	16
5.	Díjak	16
6.	Betétszámla vezetés során felmerülő tartozások rendezése	16
7.	A betétszámla szerződés felmondása, a bankszámla megszüntetése.....	16
VI/A	OTP Takarékszámla	16
VI/B	OTP Nyugdíj-takarékszámla	17
VI/C	Lakossági megtakarítási számla	18
VI/D	Lakossági deviza-megtakarítási számla.....	18
VI/E	Nem értékesített betétek	19
1.	OTP Start betétszámla	19
2.	OTP Egyszerű betét.....	21
VII.	Együtműködés, tájékoztatás, értesítések	22
VIII.	Egyéb rendelkezések	22
IX.	Záró rendelkezések.....	22

I. Bevezető rendelkezések

1. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult természetes személyek részére betétszerződés alapján betétet gyűjteni.
2. Az OTP Bank adat-nyilvántartási számai: bankszámla és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokra direkt marketing ajánlathoz kapcsolódó adatkezelés: NAIH-56249/2012; betétszerződés: NAIH-56245/2012.
3. Jelen Üzletszabályzat az OTP Banknál betétszerződés alapján kezelt és nyilvántartott betétszámlákról, a fizetési számlán (bankszámlán) és a Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett és nyilvántartott lekötött betétekről (továbbiakban: lekötött betét), az OTP Egyszerű betétről valamint E-Gépkocsinyeremény betétről szól.
4. Az OTP Bank és a Betétes között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett az adott betétszerződésre irányadó, mindenkor hatályos, jelen Üzletszabályzatban, valamint az adott betétszerződéshez tartozó Hirdetményekben foglalt rendelkezések.
5. Az OTP Bank és a Betétes közötti, az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
 - egyedi szerződés,
 - Hirdetmény a lakossági lekötött forint betétekről,
 - Hirdetmény a lakossági lekötött devizabetétekről,
 - Hirdetmény a külföldi fizetőeszközök forgalmazásáról,
 - Hirdetmény a lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról,
 - Hirdetmény a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól,
 - Hirdetmény az OTP Takarékszámra, az OTP Nyugdíj-takarékszámra és a Suli Takarékszámra kamatairól és költségeiről,
 - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról,
 - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról történő részki fizetéséről,
 - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségéről
 - Hirdetmény az OTP Egyszerű betétről,
 - Hirdetmény a lakossági Forint és Deviza megtakarítási számlák kamatairól és költségeiről,
 - Hirdetmény az OTP Start Betétszámláról,
 - Hirdetmény a Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről,
 - Hirdetmény a Privát banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról,
 - Hirdetmény a 12 hónapos, Forrás vagy 2003. évi feltételű Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött betétről,
 - Hirdetmény a munkáltatói Platina ajánlatról,
 - Hirdetmény a munkáltatói Arany ajánlatról,
 - Hirdetmény a munkáltatói Gyémánt ajánlatról,
 - Hirdetmény a munkáltatói Arany ajánlatról szakszervezeti tag ügyfelek számára,
 - Hirdetmény a munkáltatói Platina ajánlatról szakszervezeti tag ügyfelek számára,
 - Hirdetmény az Osztálypénz számláról,
 - *Hirdetmény az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv és az E-Gépkocsinyeremény betét kamatairól,*
 - OTP Simple Hirdetmény,
 - Hirdetmény a Sulitakarék kedvezményesomagról,
 - Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletág Üzletszabályzatához,
 - Tájékoztató a Lakossági betéti termékek után fizetendő adókról,
 - Hirdetmény a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP lakossági ügyfelei számára,
 - Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről,
 - Tájékoztató a Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, östermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról,
 - *Hirdetmény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól,*
 - a jelen Üzletszabályzat,
 - Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról,
 - Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel (továbbiakban Folyószámlahitel Üzletszabályzat),

- Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Fizetési számlák (Bankszámlák) (továbbiakban Fizetési számlák Üzletszabályzata),
- Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Pénzszámlák,
- Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat,
- Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat,
- az OTP Bank Nyrt Általános Üzletszabályzatai

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

Amennyiben az egyedi szerződés, vagy az adott betétre irányadó Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései eltérnek 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 jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése az irányadó.

Ha az adott kérdésre jelen Üzletszabályzat sem tartalmaz rendelkezést, az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról, és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti jogviszonyban az 5. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról,
- a takarékbetétről szóló, valamint
- a Szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok és
- a Polgári Törvénykönyv

rendelkezései az irányadók.

6. Forintban elhelyezett betétekkel az OTP Bank valamennyi fiókja, míg devizában elhelyezett betétekkel az erre kijelölt bankfiókok foglalkoznak.
7. 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 az MNB honlapján (<http://felugyelet.mnb.hu>), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu).
8. Az OTP Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB), székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
9. Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2015. november 16-tól hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Betétek című Üzletszabályzat.
10. Jelen Üzletszabályzatban szereplő betétekre vonatkozó rendelkezéseket a 2014. augusztus 3-ig, az akkor hatályos a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat alábbi részei tartalmazták:
 - I. rész Általános rendelkezések
 - III. rész Betétek
 - IV. rész Nem értékesített bankszámlák és betétek

II. Általános rendelkezések

1. Betét fogalma

- 1.1. Betételhelyezés esetén a Betétes meghatározott pénzüsszeget bocsát az OTP Bank rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy az OTP Bank meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén a Betétes kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot, *illetve E-Gépkocsinyeremény betét esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyereményt* fizetni.
- 1.2. Betételhelyezés erre szóló megbízás vagy betétszerződés útján történhet.
- 1.3. Megbízás alapján elhelyezett betétek (továbbiakban: lekötött betétek):
 - Fizetési számlán (bankszámlán) lekötött betétek,
 - Tartós Befektetési Betétszámlán (továbbiakban: TBSZ betétszámla) lekötött betétek

1.4. A megbízás alapján történő betételhelyezés feltétele, hogy a Betétes a Banknál az adott lekötött betét kezelésére szolgáló bankszámlával, illetve TBSZ betétszámlával rendelkezzen és a betét lekötésére megbízást adjon. A Betétes bankszámlájára vonatkozó rendelkezéseket a mindenkor hatályos Fizetési számla Üzletszabályzat, a TBSZ betétszámlára vonatkozó rendelkezéseket jelen üzletszabályzat V. pontja tartalmazza.

1.5. Betétszerződés alapján elhelyezett betétek:

- a Betétszámlák,
- az OTP Egyszerű betét, valamint
- az E-Gépkocsinyeremény betét

2. Betét feletti rendelkezés módja

2.1. A Betétes a betét felett személyesen, vagy meghatalmazott útján – jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon rendelkezhet. A betét feletti rendelkezésre a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat Bankszámla feletti rendelkezés fejezetben foglalt rendelkezések az irányadók.

2.2. A különböző devizanemekben megnyitott számlákat tartalmazó devizaszerződések egyes számláinál a tulajdonosok körének azonosnak kell lennie.

2.3. Az állandó, teljes körű meghatalmazott a meghatalmazás érvényességének idejére bevonhatja a saját OTPdirekt számlakörébe a meghatalmazó azon betétszámláit, melyeket a mindenkor hatályos Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat lehetővé tesz.

3. Természetes személyek azonosítása

3.1. A betét megnyitásakor a Betétes átvilágítására, illetve a betét fennállása alatt a Betétes azonosítására az alábbi rendelkezések az irányadók:

- a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (továbbiakban: Pmt.),
- az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetmény,
- 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,
- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazdasági együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól szóló Hirdetmény
- a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései alapján.

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

4. Kamatozás

4.1. A betétek kamatozásának feltételeit és a kamatok mindenkori mértékét az OTP Bank állapítja meg.

4.2. Az OTP Bank a fix kamatozású betétek kamatát a hatálybelépést megelőző napon, a változó kamatozású betétek kamatát a hatálybalépést megelőző 15 nappal a bankfiókokban kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

4.3. A betétszámlán elhelyezett összegek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak. A kamat jóváírása az egyes betétszámláknál meghatározott módon, illetve a betétszámla megszüntetésekor történik.

4.4. A lekötött betétek után járó kamat elszámolása a futamidő végén történik, kivéve a kamatot előre fizető betéteknél, ahol a kamat jóváírása a betét lekötésekor történik.

4.5. A betétszámla napi záró egyenlege, a lekötött betétek után járó kamat, valamint a számla fedezetlenség esetén felszámított kamat megállapítása a

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

képlet alapján történik.

- 4.6. Az E-Gépkocsinyeremény betétek kamatozásának feltételei megegyeznek az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv kamatozásának feltételeivel. Az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv kamatozási kondícióit a mindenkor hatályos A lakossági takarékbetétekről szóló Üzletszabályzat tartalmazza.
- 4.7. A kamatszámítás szempontjából az OTP Bank fiókjánál teljesített be- és kifizetések esetén a befizetés, illetve a kifizetés napja, postai befizetések és más hitelintézettől, valamint a Magyar Nemzeti Banktól, illetve a Magyar Államkincstártól történő átutalás esetén az OTP Bankhoz történő beérkezés napja, az OTP Bank fiókjain kívül keletkezett kifizetések esetén az OTP Bank betétszámlájának terhelési napja az irányadó.
- 4.8. 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.
- 4.9. 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. 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.

- 4.10. Az egységes betéti kamatláb mutató aktuális értékét az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

III. Lekötött betétek

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Betétes látra szóló bankszámlája és TBSZ betétszámlája egyenlegét vagy annak egy részét meghatározott időre lekötheti. A lekötött betét nem része a látra szóló számla egyenlegének, így azt a végrehajtás miatti fizetések teljesítésének kivételével az OTP Bank – a Számlatulajdonos rendelkezésének hiányában – a számlaterhelések elvégzésére nem használja fel.

2. Forgalmazás

- 2.1. Lekötési megbízást az OTP Bank fiókhálózatban, OTPdirekt internetes és SmartBank, valamint telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül lehet adni, amennyiben a lekötött betétről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény másként nem rendelkezik.
- 2.2. Betétlekötésre a Betétes bármely előre mutató kezdő időponttal (értéknap) is adhat megbízást, kivéve, ha a mindenkor hatályos Hirdetmény másként nem rendelkezik.
- 2.3. A lekötött betétekre meghatározott kamatfeltételek lekötött betétenként értendők.
- 2.4. Ha a lekötött betét lejáratára, illetve a lekötött betét feltörése/visszavezetése munkaszüneti napra esik, úgy a lekötött betét, illetve kamata az azt követő munkanapon vehető fel.
- 2.5. A futamidő alatt a lekötött betéthez újabb összeget hozzátenni vagy a lekötött betétből részösszeget felvenni nem lehet, ilyen esetben a lekötött betétet meg kell szüntetni.
- 2.6. Az OTP Bank a lejárat előtt felvett összeg után kamatot nem térít, kivéve, ha az adott Hirdetmény másként nem rendelkezik.
- 2.7. Lekötési rendelkezés hiányában a számla egyenlege látra szólóan kamatozik.
- 2.8. Lekötési díj a lakossági számlán történő betétlekötési megbízás teljesítésekor felszámított díj. A díj mértékét a mindenkor hatályos lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 2.9. Lekötött betét fedezete mellett folyószámlahitel igényelhető a mindenkor hatályos Folyószámlahitel Üzletszabályzatban foglalt feltételek alapján.

3. Lekötött betétek csoportosítása

3.1. A lekötött betét kamatozás szempontjából lehet:

- Fix kamatozású – a kamat futamidő alatt nem változik,
- Változó kamatozású – a kamat a futamidő alatt felfelé vagy lefelé is módosulhat.
- Kamatot előre kifizető – a kamat a futamidő kezdetén jóváírásra kerül
- Kamatot lejáratkor kifizető – a kamat a futamidő végén kerül jóváírásra

3.2. A lekötött betét lejárat szerint lehet:

- Egyszeri lekötés – a futamidő végén a betét és kamata visszavezetésre kerül a látra szóló számlára.
- Folyamatos lekötés – a futamidő végén a betét az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betétlekötési feltételek mellett, automatikusan újra lekötésre kerül.

3.3. A lekötött betét összeg szerint lehet:

- Fix összegű – a lekötés a Számlatulajdonos által meghatározott konkrét összegre szól.
- Kamattal növelt lekötés – a folyamatos lekötési megbízás esetén, a futamidő végén a megszolgált kamattal növelt összeg kerül automatikusan újra lekötésre.
- Egyenlegtől függő – a lekötés összege a látra szóló számla egyenlegétől függően az alábbi lehet:
 - A látra szóló számla teljes napi záró egyenlegének lekötése,
 - A teljes napi egyenlegből meghatározott maximumig történő lekötés,
 - A teljes napi egyenleg meghatározott összeg felett történő lekötése, minimum összeg megadásával.

4. Speciális betétlekötési lehetőségek

4.1. **Bónusz betét**– fix kamatozású lekötési megbízás, melyben a lekötött összeg után az OTP Bank egy fix alapkamatot és meghatározott feltétel teljesülése esetén az alapkamaton felül bónusz kamatot térít. A betét lekötési feltételeit, az alap és bónusz kamat mértékét és a bónusz kamat térítésének feltételeit a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

4.2. **Fokozódó betét** – fix kamatozású lekötési megbízás, melyben a lekötött összeg után az OTP Bank az eltelt idő függvényében egyre magasabb kamatot térít. A futamidő több azonos hosszúságú periódusból áll. A kamat az egyes periódusokban eltérő, az eltelt idő függvényében emelkedik. A lekötési időt nem kell előre meghatározni. A betét feltörése esetén kamat a betöltött teljes kamatperiódus(ok)ra jár. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

4.3. **KamatMOST betét**– fix kamatozású betétlekötési megbízás, melyben az OTP Bank a futamidőre járó kamatot rögtön a betétlekötéskor jóváírja. Amennyiben a futamidő vége előtt feltörésre kerül a betét, az elhelyezett tőkét az előre kifizetett kamat mértékével csökkentve írja jóvá a számlán az OTP Bank. A betéthez feltörési díj is tartozhat. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

4.4. **OTP Profit betét** – a lekötött összeg után az OTP Bank egy fix alapkamatot és a betét mögött álló termék teljesítményétől függően plusz prémium kamatot térít.

4.4.1. A futamidő egy betétgyűjtési és egy betétlekötési időszakból áll. A betétgyűjtési időszakra az OTP Bank fix kamatot térít, melyet az időszak végén a befizetett összeghez hozzáír (tőkésít) és ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább. A betétlekötési időszakra térített kamat egy garantált, fix alapkamatból és egy változó prémium kamatból áll.

4.4.2. A betétgyűjtési és a betétlekötési időszak konkrét időpontját és időtartamát, az alap és prémium kamat mértékét és a mögöttes termék bemutatását, konkrét összetételét és teljesítményének kritériumait külön Hirdetmény tartalmazza.

4.4.3. A betét lejárat előtti feltörése esetén az összeg az ügyfél látra szóló számlájára kerül átvezetésre. A betétlekötési időszak alatt történő betétfeltörés esetén az OTP Bank jogosult betétfeltörési díjat felszámítani. A feltörés esetén járó kamat és feltörési díj mértékét külön Hirdetmény tartalmazza. A betétfeltörési díj a Betétes látra szóló számláján kerül elszámolásra.

4.4.4. Az OTP Bank a Profit betétet, mint strukturált betétet a pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kockázati kategóriába sorolja be. A kockázati besorolások részletes leírását az általános értékpapír forgalmazási

információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz tartozó Kiegészítő hirdetmény tartalmazza.

4.4.5. A betétlekötést megelőzően az OTP Bank megvizsgálja, hogy az ügyfél által a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat szerint kitöltött alkalmassági vagy megfelelési teszt, illetve a Profit Betét kérdőív eredménye alapján kockázati szintje és a befektetési időtáv az ügyfél számára megfelelő-e. Amennyiben az ügyfél még nem rendelkezik alkalmassági vagy megfelelési teszttel, illetve Profit Betét kérdőívvel, akkor az ügyfél számára az alkalmassági, vagy megfelelési teszt, illetve - az ügyfél választása alapján - Profit betét kérdőív kitöltése ajánlott. A Profit betét kérdőív célja, hogy abban az esetben, ha az ügyfél nem rendelkezik a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat szerint kitöltött alkalmassági vagy megfelelési teszttel, a Profit betét kérdőív alapján az OTP Bank értékelje az ügyfél befektetési céljait és kockázati profilját, és ennek alapján az OTP Bank az ügyfél részére a betétlekötési megbízást megelőzően megfelelő tájékoztatást tudjon nyújtani. Amennyiben a korábban kitöltött alkalmassági vagy megfelelési teszt, illetve a Profit Betét kérdőív eredménye alapján a betéti termék kockázati szintje nem megfelelő az ügyfél számára, az OTP Bank biztosítja a lehetőséget az ügyfél részére az alkalmassági vagy megfelelési teszt, illetve a Profit Betét kérdőív ismételt kitöltésére. A tesztek, illetve a kérdőív eredményéről, illetve arról a tényről, ha az eredmény „nem megfelelő”, vagy az ügyfél nyilatkozatot nem kívánt tenni, továbbá a betét lekötéséről, vagy az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozatáról, hogy a tájékoztatás alapján az ügyletre vonatkozó szerződés megkötését nem kívánja, minden esetben nyilatkozat kerül az ügyfél részéről aláírásra. Meghatalmazott által indított betétlekötés esetén a meghatalmazott a számlatulajdonosra vonatkozóan nyilatkozik az alkalmassági, vagy a megfelelési teszt, illetve a Profit Betét kérdőív kitöltése során.

4.5. **Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött forint betét** – fix kamatozású, egyszeri betétlekötési megbízás

4.5.1. A betétlekötés feltétele, hogy a Betétes a 12 hónapos, Forrás, vagy 2003. évi feltételű Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött betétről szóló hirdetményben (továbbiakban: hirdetmény) megjelölt lakáshitelek valamelyikével rendelkezzen.

4.5.2. A betétlekötés kizárólag azon a bankszámlán lehetséges, amelyről a lakáshitel törlesztése történik.

4.5.3. A betétben a hirdetményben meghatározott minimum illetve maximum összegek helyezhetők el.

4.5.4. A betét lekötésekor a betét elkülönítésre kerül. Ezt az elkülönítést a Betétes bármikor feloldhatja, az elhelyezett összeghez bármikor szabadon hozzáférhet.

4.5.5. Az OTP Bank jogosult a betétet felmondani a 12 hónapos, Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött betét szerződésben meghatározott esetekben.

4.5.6. A betétlekötés feltételeinek fennállását - a jogosultság ellenőrzése érdekében – az OTP Bank a futamidő alatt bármikor ellenőrizheti, és a feltételek fenn nem állása esetén a betétszerződést jogosult felmondani.

4.6. **Egyes forint számlákhoz kapcsolódó lekötött betétek**

4.6.1. A jegybanki alapkamathoz kötött, a futamidőn belül változó kamatozású lekötött betét, amely egyszeri, fix összegű lekötésként indítható:

- **Net lekötött betét** – kizárólag Lakossági Net számlacsomag esetében érhető el. Net betét indítására szolgáló lekötési megbízás kizárólag OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül adható. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos a Lakossági lekötött forint betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.
- **Prémium Plusz lekötött betét** - kizárólag Lakossági Prémium Plusz számlacsomag esetében érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos a Lakossági lekötött forint betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.
- **Dolgos betét** – kizárólag Munkáltatói Jump Számlacsomag, Munkáltatói Tempó Számlacsomag, Munkáltatói Net Számlacsomag, Munkáltatói Prémium Plusz Számlacsomag, Munkáltatói Forint folyószámla, Munkáltatói Elektronikus Számlacsomag esetén érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos a munkáltatói Platina ajánlatról, a munkáltatói Arany ajánlatról, a munkáltatói Arany ajánlatról szakszervezeti tag ügyfelek számára, a munkáltatói Platina ajánlatról szakszervezeti tag ügyfelek számára, valamint a munkáltatói Gyémánt ajánlatról szóló Hirdetmény tartalmazza.
- **Privát Banki betét** – kizárólag Privát Banki szolgáltatáscsomag esetében érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos a Privát banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról szóló Hirdetmény tartalmazza.

- OTP Simple betét – kizárólag OTP Simple bankszámla esetén érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos OTP Simple Hirdetmény tartalmazza.
- 4.6.2. Simple Extra betét - kizárólag OTP Simple bankszámla esetén érhető el. A lekötött betét fix kamatozású, folyamatos, kamattal növelt lekötési megbízás, melyben a lekötött összeg után az OTP Bank egy fix alapkamatot és meghatározott feltétel teljesülése esetén az alapkamaton felül extra kamatot térít. A betét lekötési feltételeit, az alap és extra kamat mértékét és az extra kamat térítésének feltételeit a mindenkor hatályos OTP Simple Hirdetmény tartalmazza.
- 4.6.3. Osztálypénz számla lekötött betét – kizárólag Osztálypénz számlán érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos Osztálypénz számláról szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 4.6.4. Kizárólag Lakossági Prémium Számlacsomag esetében elérhető Prémium lekötött betétben 2015. június 1-től új megtakarítás nem helyezhető el, továbbá 2015. június 30-ig folyamatos lekötési megbízással indított Prémium lekötött betétek, a lekötési idő lejártakor visszavezetésre kerülnek a Betétes látra szóló bankszámlájára.
- 4.7. **OBA betét**
- 4.7.1. Az OBA betét egy olyan lekötött forint betét, mellyel a Betétest a Hpt.-ben meghatározott értékhatár felett további, legfeljebb 50.000 euró kártalanítási összeg illeti meg az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által lebonyolított kártalanítás során.
- 4.7.2. A betétbe kizárólag az alábbi forrásokból származó összegek helyezhetők el, melyek eredetét a betét elhelyezése előtt a Betétesnek igazolnia kell:
- lakóingatlan eladásából, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladásából származó pénzüsszeg-igazolása 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződéssel, vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirattal,
 - munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás – igazolása 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolással,
 - biztosítási összeg - igazolása a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolásával,
 - bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés – igazolása a bíróság 30 napnál nem régebbi határozatával.
- 4.7.3. A betét egyszeri lekötésű, 3 hónapos futamidejű, és fix kamatozású lekötött betét.
- 4.7.4. A betétlekötés részletes feltételeit a mindenkor hatályos a lakossági lekötött forint betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

IV. E-Gépkocsinyeremény betét

1. Az E-Gépkocsinyeremény betét fogalma, nyitásra jogosultak

- 1.1. Az E-Gépkocsinyeremény betétek – az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyvekkel együtt és azokkal megegyező feltételekkel - havonként sorsolásban vesznek részt, amelyen az OTP Bank nyereményként gépkocsikat sorsol ki.
- 1.2. E-Gépkocsinyeremény betétet minden 18. életévét betöltött, OTPdirekt internetes szolgáltatással rendelkező természetes személy elhelyezhet.

2. Általános rendelkezések

- 2.1. E-Gépkocsinyeremény betétet 10.000, 20.000 és 50.000 Ft-os címletben lehet váltani, kizárólag saját névre szólóan és kizárólag OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül. Az elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.
- 2.2. A sorsolásban való részvétel feltételei, a sorsolás részletei, a nyerési esélyek, a nyeremény kiszámításának alapja és módja megegyezik a Gépkocsinyeremény takarékbetét (betétkönyv) feltételeivel, melyet a mindenkor hatályos A Lakossági takarékbetétekről I. Általános rendelkezések és az egyes konstrukciókra vonatkozó speciális rendelkezések című üzletszabályzat tartalmaz. Jelen üzletszabályzatban az ettől eltérő, csak az E-Gépkocsinyeremény betétre vonatkozó speciális rendelkezések szerepelnek.
- 2.3. E-Gépkocsinyeremény betétet nyitni és visszaváltani kizárólag OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül lehet. OTP bankfiókban történő visszaváltásra csakis abban az esetben van lehetőség, amennyiben a betétes a visszaváltás időpontjában már nem rendelkezik OTP fizetési számlával vagy OTPdirekt internetes szerződéssel, illetve ha a betét hagyaték tárgyát képezi.
- 2.4. Az E-Gépkocsinyeremény betét nyitások azon a banki munkanapon teljesülnek, amikor a betét fedezetét képező összeg terhelésre kerül az ügyfél fizetési számláján. Az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül adott megbízások időkorlátjára vonatkozó szabályokat a mindenkor hatályos A lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló hirdetmény tartalmazza. Az időkorláton kívüli időpontban megadott E-Gépkocsinyeremény betét nyitási illetve visszaváltási megbízások a következő banki munkanapon teljesülnek.
- 2.5. Egy tranzakcióban címletenként maximum 50 db betét megnyitása kezdeményezhető. Ennél nagyobb számú betét nyitására külön-külön nyitási tranzakciókban biztosít a Bank lehetőséget.
- 2.6. Az E-Gépkocsinyeremény betét fedezete az Ügyfél fizetési számlájáról eseti, bankon belüli forint átutalással kerül átvezetésre. Az átvezetés díja megegyezik azzal a díjtétellel, amely a mindenkor hatályos „A Lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló hirdetmény”-ben az eseti átutalás OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül bankon belül forintban, nem saját számlák közötti mindenkor hatályos díjtételnél szerepel.
- 2.7. Az E-Gépkocsinyeremény betéteket visszaváltani - a 2.3 pontban foglaltak kivételével - kizárólag OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül lehet. A visszaváltott betétek ellenértéke az Ügyfél által az internetes felületen kiválasztott fizetési számlára kerül díjmentesen jóváírásra. A betétek készpénzben történő kifizetésére OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

3. Részvétel a sorsolásban

- 3.1. A sorsolásban azok az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyvek és E-Gépkocsinyeremény betétek vesznek együttesen részt, amelyek a sorsolás hónapját közvetlen megelőző teljes naptári hónapon át - megszakítás nélkül - forgalomban voltak.
- 3.2. Az E-Gépkocsinyeremény betétek a nyitás során egyedi sorszámot kapnak. A betétek a nyeremény sorsolásokon ezen sorszámmal vesznek részt.

4. Nyereményigény érvényesítése

- 4.1. E-Gépkocsinyeremény betét esetén – az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyvvel megegyezően - a nyereményigény bármelyik OTP bankfiókban érvényesíthető. A nyereményigény érvényesítéséhez a nyertes vagy meghatalmazottjának személyes megjelenése szükséges.

V. OTP Tartós Befektetési Betétszámla

Az OTP Bank a Tartós Befektetési Betétszámlát (továbbiakban: TBSZ Betétszámla) a mindenkor hatályos Személyi jövedelemadóról szóló törvény (Sza tv.) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezései alapján kezeli a következő feltételekkel. Az itt nem szabályozott kérdésekben az V. Betétszámlák rendelkezései az irányadók.

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Az OTP Bank a TBSZ Betétszámlát a Tartós Befektetési Betétszámláról szóló Hirdetményben (továbbiakban: hirdetmény) meghatározott devizanemekben vezeti.
- 1.2. Betétszámlát az a 18. életévét betöltött magánszemély nyithat, aki magyar adóazonosító jellel rendelkezik.
- 1.3. A Betétes minden naptári évben egy TBSZ Betétszámla szerződést köthet. Amennyiben az adott naptári évben a szerződés bármely okból megszűnik, akkor új TBSZ Betétszámla szerződés az adott naptári évben nem köthető. A Betétes az OTP Banknál egy adott évben több TBSZ Betétszámla szerződéssel is rendelkezhet, de ezek szerződéskötésének éve nem lehet azonos.
- 1.4. *Az OTP Bank a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény hatálya alá tartozó adósságrendezési eljárásban érintett Betétessel TBSZ Betétszámla szerződést nem köt.*
- 1.5. A TBSZ Betétszámla szerződés a számlanyitás naptári éve (Befizetési időszak) és az ezt követő 3+2 naptári éves (Lekötési időszak) határozott időtartamra jön létre, és minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a Lekötési időszak 5. évének utolsó napján. A felek úgy állapodnak meg, hogy a lekötési időszak 3. évének utolsó napján nyilvántartott, és részki fizetéssel nem érintett egyenlegre, illetve - a részki fizetés hiányában – a teljes egyenlegre a Betétes megbízásával a lekötési időszak meghosszabbításra kerül további két naptári évvel. A Számlatulajdonos a lekötési időszak 3. évének utolsó munkanapjára vonatkozóan jogosult ettől eltérő rendelkezést tenni.
- 1.6. Lekötés nélkül a TBSZ Betétszámlán lévő összeg látra szólóan kamatozik. A látra szóló kamat mértékét, valamint a TBSZ Betétszámla díjaira vonatkozó költségeket a hirdetmény tartalmazza.
- 1.7. A Betétes a TBSZ Betétszámlán elhelyezett megtakarítását a lekötési idő megszakítása nélkül (jogfolytonosan) áthelyezheti másik hitelintézethez, illetve másik hitelintézetnél vezetett TBSZ Betétszámláján elhelyezett megtakarításait az OTP Bankhoz utalhatja (lekötési átutalás).
 - 1.7.1. A megtakarított összeg másik hitelintézethez történő áthelyezéséhez a lekötött betéteket fel kell törni, és a TBSZ Betétszámlát meg kell szüntetni. A számlán nyilvántartott összes megtakarítás, mint pénzüsszeg kerül átutalásra a másik hitelintézetnél vezetett számlára.
 - 1.7.2. Amennyiben a megtakarított összeg az OTP Bankhoz kerül áthelyezésre, akkor a Betétesnek rendelkeznie kell azonos évben nyitott TBSZ Betétszámlával, vagy ha nem rendelkezik, akkor új, az eredeti nyitási dátum évének megfelelő TBSZ Betétszámla kerül megnyitásra.
- 1.8. A megtakarítás mindig csak azonos évben nyitható TBSZ Betétszámlára helyezhető át. Mivel az áthelyezéssel a megtakarítási idő nem szakad meg, így a lekötési átutalás során sem TBSZ jövedelem, sem adófizetési kötelezettség nem keletkezik.
- 1.9. A TBSZ Betétszámla áthelyezéssel történt megszüntetése során az elhelyezés dátumáról, az átutalt összegről, az átutalás napjáról, valamint a számlanyitás évében befizetett összegről un. lekötési igazolás kerül kiállításra és a Számlatulajdonosnak, valamint a fogadó hitelintézetnek átadásra. Amennyiben az áthelyezésben érintett TBSZ állományból részki fizetés történt korábban, akkor a lekötési igazolás a részki fizetés során lekötési nyilvántartásból kivont pénzüsszeget, és a részki fizetésre jutó TBSZ jövedelmet is tartalmazza.

2. A számlán bonyolítható forgalmak

- 2.1. A számla megnyitásának naptári évében tetszőleges összeg, tetszőleges időpontban fizethető be / utalható át a számlára, de a számlanyitáskori első befizetés/átutalás során a minimum fizetendő összeg a mindenkori vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeg, melyet a hirdetmény tartalmaz.
- 2.2. A törvény rendelkezése alapján befizetésnek minősül a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán tartott megtakarítások TBSZ Betétszámlán való hiánytalan elhelyezése is.

- 2.3. A számla nyitását követő év január 1. napjától a számlára további befizetés / átutalás nem lehetséges, kivéve az 1.6. pontban szereplő áthelyezés esetén.
- 2.4. A számláról történő pénzkivétel (függetlenül attól, hogy a pénzkivételt a Betétes vagy harmadik fél bírósági végrehajtás keretében kezdeményezte) – a 2.5. pontban foglaltakat kivéve - a lekötési időszak megszakítását jelenti, amely következtében a TBSZ számla szerződés megszüntetésre kerül. TBSZ Betétszámláról lekötésben lévő betétállomány nem vonható ki, a TBSZ betétlekötési nyilvántartásból történő kivonás csak és kizárólag készpénzben, illetve átutalással teljesíthető.
- 2.5. A számláról részösszeg vehető fel (kifizetés vagy átutalás) a számlanyitás évét követő 3. év utolsó munkanapjára úgy, hogy legalább 25 ezer forint, vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz továbbra is megmarad a számlán. A pénzfelvétel nem jelenti a számla megszüntetését, a részki fizetés nem minősül a lekötési időszak megszakításának. A számlán maradó összeg kezelése meghosszabbodik a számlanyitás évét követő 5. naptári év végéig. A részösszeg felvételének lebonyolításáról a Tartós Befektetési Betétszámláról történő részki fizetésről szóló mindenkor hatályos hirdetmény rendelkezik.
- 2.6. A TBSZ Betétszámla, és az azon lévő látra szóló, illetve lekötött betétek végrehajtás alá vonhatók. Amennyiben a végrehajtás miatt a számláról pénzkivonás történik, a TBSZ Betétszámla szerződés megszűnik. Amennyiben a TBSZ Betétszámlán lévő látra illetve lekötött betét összege nagyobb, mint a végrehajtás miatt átutalt összeg, és
- a Betétesnek van másik lakossági számlája és/vagy betétszámlája¹ - melynek devizaneme megegyezik a TBSZ Betétszámla devizanemével -, amelyen ő az egyedüli tulajdonos, akkor a fennmaradó összeg arra a számlára kerül átvezetésre, vagy
 - a Betétesnek nincs másik lakossági számlája és/vagy betétszámlája, vagy a másik lakossági számla és/vagy betétszámla devizaneme nem egyezik meg a TBSZ Betétszámla devizanemével, vagy van másik lakossági számlája, de annak a számlának nem egyedüli tulajdonosa, akkor az OTP Bank a fennmaradó összeget elkülönítetten kezeli.²

A végrehajtás teljesítése következtében – tekintettel a lekötési időszak megszakítására - a Számlatulajdonosnak adóbevallási, és adófizetési kötelezettsége keletkezhet.

3. Betétlekötési megbízás

- 3.1. A TBSZ Betétszámlán kezelt összegekre a Betétes a mindenkor hatályos Hirdetmények alapján adhat betétlekötési megbízást. A betétlekötés feltételeit, a kamatok mértékét és a betétlekötés minimum összegét a mindenkor hatályos Hirdetmények tartalmazzák. Betétlekötésre a Számlatulajdonos bármely előre mutató értéknappal adhat megbízást.
- 3.2. A számlán történő betétlekötési megbízás bankfiókban és a TBSZ számla számlakörbe történő bevonását követően az OTPdirekt internetes, illetve telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható.

4. Adózásra vonatkozó szabályok

- 4.1. A TBSZ Betétszámlán keletkező jövedelemből az OTP Bank nem von személyi jövedelemadót (továbbiakban: Szja), és egészségügyi hozzájárulást (továbbiakban: EHO). Az Szja és esetleg EHO kötelezettség a Számlatulajdonost terheli (kivéve, ha adó mértéke nulla százalék). Az Szja és az EHO mentesség feltételét, valamint az Szja és EHO konkrét mértékét A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról szóló mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.
- 4.2. Az Szja és EHO bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik (kivéve, ha adó mértéke nulla százalék), az OTP Bank által kibocsátott igazolás alapján. Az OTP Bank a TBSZ

¹ A Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Fizetési számlák (Bankszámlák) című Üzletszabályzatban, a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Betétek című Üzletszabályzatban, valamint a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Pénzszámlák című Üzletszabályzatban szabályozott termékek kivéve az OTP Osztálypénz számla, OTP Tartós Befektetési Betétszámla, TBÉSZ Pénzszámla, TBÉSZ Deviza Pénzszámla, OTP Start Betétszámla, Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla, Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla.

²Az összeg elsősorban a Betétes számlájára, amennyiben ezzel nem rendelkezik, akkor betétszámlájára kerül átvezetésre.

Betét számlán keletkezett jövedelemtől, a lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év február 15-ig ad a Számlatulajdonosnak igazolást. Az 1.7. pontban szereplő áthelyezés során ezen igazolás helyett - az áthelyezéssel egyidejűleg - lekötési átutalásról szóló igazolás kerül kiállításra az 1.9. pont szerinti adattartalommal. A kiadott igazolások tartalmáról – a számlatulajdonos nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - az OTP Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

5. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések

- 5.1. A Számlatulajdonos a TBSZ Betét számla felett az OTPdirekt szolgáltatások keretében is rendelkezhet, ha a számlát a direkt szerződése számlakörébe bevonta.
- 5.2. A Számlatulajdonos rendszeres és eseti átutalási megbízást (a számla megszűnésének, megszakításának, valamint áthelyezésének kivételével) nem adhat.
- 5.3. A számlára való készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás nem igényelhető.
- 5.4. A TBSZ Betét számla esetében a zárlati nap a hó utolsó munkanapja. Forgalmazás hiányában a számlavezetési díj elhatárolásra kerül, és a következő forgalmazáskor, vagy annak hiányában a naptári év végén kerül leterhelésre.
- 5.5. A számláról forgalmazás esetén havonta, forgalmazás hiányában minden naptári év végén történik kivonat készítés.

6. Tartós Befektetési Betét számla megszűnése, valamint újrakötése (meghosszabbítása)

- 6.1. A TBSZ Betét számla Szerződés – a 2.4. és a 2.6. pontban foglaltak mellett – a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével minden jogcselekmény nélkül megszűnik. A számlára az OTP Bank lekötési megbízást nem fogad el és a számlán lévő összeget kamatmentesen kezeli tovább.
- 6.2. Amennyiben a Számlatulajdonos az 5 év lejártát követően megtakarításait továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) szabályai szerint kívánja az OTP Banknál lekötetni, akkor az 5. év utolsó napjáig újrakötheti(meghosszabbíthatja) a meglévő TBSZ Betét számla Szerződését. Ebben az esetben az újrakötött(meghosszabbított) TBSZ Betét számla Szerződés vonatkozásában a Befizetési Időszaknak az ötéves lekötési időszak utolsó éve minősül.
- 6.3. A megszűnő TBSZ Betét számla újrakötésére (meghosszabbítására) vonatkozó nyilatkozat OTP bankfiókban, valamint OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható. Az OTP Bank által rendszeresített formában és tartalommal megtejt nyilatkozat egyben új szerződéses dokumentumnak minősül, amellyel megvalósul a TBSZ Betét számla újrakötése (meghosszabbítása).
- 6.4. A TBSZ Betét számla megszűnésére, valamint újrakötésére (meghosszabbítására) vonatkozó részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos A Tartós Befektetési Betét számla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségéről szóló hirdetmény tartalmazza.

7. Tartós Befektetési Betét számla hagyaték során történő kezelése

- 7.1. *A TBSZ Betét számla Szerződés a Betétes halálával megszűnik.*
- 7.2. *A TBSZ Betét számla Szerződés nem örökölhető. Az örökös kizárólag a TBSZ Betét számlán elhelyezett megtakarítás felett rendelkezhet.*
- 7.3. *Az elhunyt Betétesnek és örökösének nem keletkezik adófizetési kötelezettsége a halált megelőző időszakban jóváírt kamatok után, ha a Betétes halála a lekötési időszak megszűnése előtt következik be.*
- 7.4. *Amennyiben a TBSZ Betét számlán a Betétes elhalálozását követően történik kamatjováírás, akkor az örökösnek adófizetési kötelezettsége keletkezik a halált követő időszakban jóváírt időarányos kamat után.*

VI. Betétszámlák

1. Szerződéskötésre vonatkozó általános rendelkezések

- 1.1. A betétszerződés megkötésének feltételei, időtartama tekintetében az OTP Bank Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadóak.
- 1.2. Az igénylés történhet:
 - 1.2.1. bankfiókban (azonnali szerződéskötéssel).
 - 1.2.2. OTP telefonos ügyintézői szolgáltatáson (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében, illetve az általános információs menüponton) keresztül Takarékszámmlára, Megtakarítási számlára vonatkozóan.
 - 1.2.3. OTP direkt internetes szolgáltatáson keresztül, azonnali szerződéskötéssel Takarékszámmlára és OTP Simple Takarékszámmlára vonatkozóan.¹
- 1.3. Az OTP Bank telefonos ügyintézői (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében, illetve általános információs menüpont) szolgáltatáson keresztül történő igénylés szabályai:
 - 1.3.1. Ilyen módon csak a Betétes kezdeményezhet új betétszámla nyitást.
 - 1.3.2. A betétszámla nyitáshoz, kapcsolódó okiratokat az OTP Bank a Betétesnek vagy postai úton küldi meg vagy a Betétes által megjelölt OTP Bank fiókban bocsátja rendelkezésre. A Betétes a postán megküldött okiratokat aláírást követően, postafordultával visszajuttatja az OTP Bankhoz, illetve a bankfiókban aláírt dokumentumokat az OTP Bank fióki munkatársának adja át.
 - 1.3.3. A postai úton visszaküldött okiratok esetében a Betétes által aláírt betétszerződés a bank általi aláírás napján lép hatályba. Az OTP Bank a beérkezést követően az okiratokat és a Betétes aláírását ellenőrzi. Az aláírás vizsgálatot a Betétes OTP Banknál bejelentett aláírás mintája (aláírási címpéldány) alapján végzi el.
 - 1.3.4. Sikeres ellenőrzés esetén az új betétszerződés OTP Bank által aláírt példányát a bank postázza a Betétes szerződésben megadott levelezési címére.
 - 1.3.5. Bármely eltérés esetén az OTP Bank értesíti a Betétest és tájékoztatja a további teendőkről.
 - 1.3.6. Az OTP Bank a szerződésben foglalt ajánlatát a telefonon keresztül történt igényléstől számított 30 naptári napon keresztül tartja fenn.
- 1.4. OTP direkt internetes szolgáltatáson keresztül kezdeményezett szerződéskötés:
 - 1.4.1. Az azonosított elektronikus úton a Betétes szerződési jognyilatkozat megtételére jogosult, amelynek Bank által - az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében – történő elfogadásával a szerződés létrejön. Az azonosított elektronikus úton elérhető termékek körét a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény tartalmazza. Az ilyen módon létrejövő szerződés írásbeli szerződésnek minősül.
 - 1.4.2. E csatornán keresztül számlanyitást kizárólag a 18. életévét betöltött, OTPdirekt internetes szolgáltatással rendelkező Betétes kezdeményezhet.
 - 1.4.3. A számlanyitás feltétele, hogy a Betétes adatai (név, születési név, születési hely és idő, állandó lakcím), valamint személyazonosító okmányának a száma helyesen és hiánytalanul szerepeljen a bank nyilvántartásában. Hiányzó adatok, illetve adateltérés esetén számlanyitás nem kezdeményezhető e csatornán keresztül.
- 1.5. A betétszámláknak csak egy természetes személy tulajdonosa lehet.
- 1.6. A betétszámlát 18. életévét betöltött magánszemélyek nyithatnak, de egyes betétszámlák kiskorúak részére is nyithatók. Ebben az esetben a szerződéskötés szabályai a következők:
 - 1.6.1. 14. életévét be nem töltött gyermek részére az OTP Bank a Törvényes képviselőjével kötött szerződés alapján nyit betétszámlát. A 14 év alatti gyermek jogilag cselekvőképtelen, ezért nevében és helyette a Törvényes képviselője (szülő, gondnok, gyám) járhat el. A 14 év alatti gyermek esetében a betétszámla nyitás feltétele, hogy a Törvényes képviselő és a gyermek érvényes személyazonosító okmányát bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintát a Törvényes képviselő megadja.

¹ A szerződéskötési lehetőségre az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében elérhető funkció kialakítását követően kerülhet sor.

1.6.2. A 14-18 év közötti gyermek jogilag korlátozottan cselekvőképes, a betétszámla szerződés érvényességi feltétele, hogy a gyermek Törvényes képviselője a szerződés aláírásával a jogviszony létesítéséhez a beleegyezését adja. A betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a gyermek személyazonosítására alkalmas okiratát bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Törvényes képviselő jogállásának igazolására – mind az 1.6.1 mind az 1.6.2. pontban foglalt esetben – az OTP Bank jogosult a gyermek születési anyakönyvi kivonatát bekérni.

1.7. A betétszámlák a mindenkor hatályos Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat alapján meglévő OTPdirekt szerződésbe bevonhatók, és kezelhetők.

2. Betétszámlán bonyolítható fizetési műveletek, szolgáltatások

2.1. A betétszámlák alapvető funkciója a Betétes takarékoskodási céllal elhelyezett pénzeszközöknek külön számlán történő kezelése és nyilvántartása. Ezért a Betétszámlákon a számlákhoz képest korlátozott fizetési műveletek érhetők el. Az egyes fizetési műveleteket az adott betétszámlához kapcsolódó, mindenkor hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

2.2. A betétszámlákhoz kapcsolódó fizetési műveletek lebonyolítására vonatkozóan az OTP Bank Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata rendelkezik.

2.3. A Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatban megjelölt fizetési módok közül betétszámlákon az alábbi fizetési módok alkalmazhatóak:

- *eseti átutalás,*
- rendszeres átutalás,
- hatósági átutalás és az átutalási végzés,
- *a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 66. §-a alapján benyújtott beszédés,*
- készpénzbefizetés bankfiókban és postán,
- készpénzkifizetés bankfiókban.

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

2.5. A hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések tekintetében – az OTP Start Betétszámla kivételével, amely nem vonható végrehajtás alá – a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók.

2.6. A Betétes a betétszámlára bármely OTP Bankfiókban készpénzben befizethet.

2.7. A Betétes a személyazonosságát igazoló okmány bemutatásával a betétszámla egyenleg erejéig vehet fel a számláról készpénzt az OTP Bank fiókjaiban.

2.8. A betétszámlák terhére lekötési megbízás nem adható, kivéve a Tartós Befektetési Betétszámlát.

2.9. A betétszámlákon – a számla takarékoskodási jellege miatt - az alábbi szolgáltatások nem vehetők igénybe:

2.9.1. a számlához bankkártya nem kapcsolódik, így társkártya birtokos sem jelölhető és az OTP Bank honlapjáról bankkártyával történő számlakivonat lekérdezés szolgáltatás sem vehető igénybe,

2.9.2. a számla jövedelem átutalás célszámlájaként nem adható meg,

2.9.3. folyószámlahitel nem igényelhető,

2.9.4. a számla szüneteltetés nem igényelhető – kivéve OTP Start Betétszámla esetében a VI/E. 1.5. pontban meghatározottak alapján.

2.9.5. a betétszámla nem lehet az OTP Banknál vezetett másik lakossági bankszámla költségviselő számlája és nem adható meg hitelfolyósítás célszámlájaként.

2.9.6. a betétszámla nem jelölhető meg értékpapír számlához kapcsolódóan befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások elszámolási számlájaként.

3. Zárlati nap

- 3.1. A havi zárlati nap: minden hónap 20. és 26. napja közé eső pénteki nap. Ha ez munkaszüneti nap, a havi zárlati nap az azt megelőző utolsó munkanap, ha a pénteket követő szombat munkanap, akkor a szombati banki munkanap a havi zárlati nap. Amennyiben az adott betétszámla zárlati napja ettől eltérő, akkor az az egyes betétszámlánál külön kerül meghatározásra.

4. Számlakivonat

- 4.1. Az OTP Bank a Betétes részére évente, illetve forgalmazás esetén havonta egy alkalommal készíti el, illetve bocsátja rendelkezésre a két zárlati nap közötti forgalomról szóló számlakivonatot.
- 4.2. A számlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja a következő lehet:
- o kézbesítés levelezési címre (belföldi vagy külföldi)
 - o kivonat-visszatartás bankfiókban
 - o elektronikus kivonat lekérdezés OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül
- A fent megjelölt rendelkezésre bocsátási módokra a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

5. Díjak

- 5.1. A betétszámlával kapcsolatos szolgáltatásokért az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségeket és díjakat számítja fel a betétszámla pénznemében, a Hirdetményben megjelölt esedékességgel.

6. Betétszámla vezetés során felmerülő tartozások rendezése

- 6.1. A betétszámla vezetés során felmerülő tartozások rendezésére a Fizetési számlák Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

7. A betétszámla szerződés felmondása, a bankszámla megszüntetése

- 7.1. A betétszámla szerződés felmondására és megszüntetésére a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

VI/A OTP Takarékszámbla

1. Általános rendelkezések

- 1.1 Rendszeres, kis összegű megtakarítások elhelyezésére szolgáló számla, rugalmas hozzáféréssel és kedvező kamatozással.
- 1.2 A Takarékszámbla az VI. 1.6. pont alapján kiskorúak részére is nyitható.

2. Számbla kamatozása

- 2.1 Az OTP Takarékszámblán elhelyezett megtakarítások a befizetés napjától, lekötés nélkül, sávosan kamatoznak. A tárgyhóra megállapított kamat mértéke az előző havi számlaegyenleg változásától függ. A tárgyhót két hónappal megelőző hónap utolsó napjának záró számlaegyenlege kerül összehasonlításra az adott hónapot megelőző hónap utolsó napjának záró számlaegyenlegével. Az állománynövekedés számításánál nem kerül figyelembe vételre a kamatjóváírás, és a számlavezetési díjterhelés sem.
- 2.2 A kamat jóváírása minden hónap havi zárlati napján történik.

3. Takarékszámblán bonyolítható forgalmak

- 3.1 A számlára történő készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás is igényelhető.
- 3.2 A számlára eseti és – a jövedelem jóváírás kivételével – rendszeres jóváírások érkehetnek bankon belül és bankon kívül.
- 3.3 Számlatulajdonos a Takarékszámbla terhére átutalási megbízást meghatározott napra (egyszeri és rendszeres érvénnyel), bankon belülrre, illetve bankon kívülrre adhat.

4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések

- 4.1 Az OTP Takarékszámra elszámolási időszaka naptári hónap elsejétől a hónap utolsó napjáig tart. Zárleti nap minden tárgyhót követő hónap elseje.
- 4.2 Kedvezményes számlavezetési díj kerül felszámításra, ha a számlatulajdonos adott hónap zárleti napján rendelkezik az OTP Banknál másik lakossági forint és/vagy deviza bankszámlával. A kedvezményre jogosító forint és deviza bankszámlák tételes felsorolását Az OTP Takarékszámra, az OTP Nyugdíj-takarékszámra és a Suli Takarékszámra kamatairól és költségeiről szóló hirdetemény tartalmazza.

5. Suli Takarékszámra (2014. október 5-ig Takarékszámra Sulibank kedvezménnyel) – 2016. február 1-től új szerződés nem köthető

- 5.1. A Sulitakarék kedvezménycsomag részeként megnyitásra kerülő Takarékszámra a Sulitakarék kedvezménycsomagot igénylő Betéteseknek biztosít megtakarítási lehetőséget. A kedvezménycsomag részeként minimum 2, maximum 5 Suli Takarékszámra kerül megnyitásra.
- 5.2. A Suli Takarékszámra kamatait és költségeit a mindenkor hatályos, az OTP Takarékszámra, az OTP Nyugdíj-takarékszámra és a Suli Takarékszámra kamatairól és költségeiről szóló hirdetemény, a Sulitakarék kedvezményprogramra vonatkozó információkat, valamint a kapcsolódó kedvezményeket a mindenkor hatályos, a Sulitakarék kedvezménycsomagról szóló hirdetemény tartalmazza.
- 5.3. A Sulitakarék kedvezménycsomag részeként nyitott/kezelt Suli Takarékszámra feltételei megegyeznek az OTP Takarékszámra mindenkor hatályos feltételeivel.
- 5.4. A Sulitakarék kedvezménycsomag megszüntetése (automatikus, illetve ügyfél általi) esetén, a Betétes Suli Takarékszámra vonatkozó kedvezmények automatikusan megszüntetésre kerülnek, és ezt követően a számra kamatozása, valamint díjtételei megegyeznek az OTP Takarékszámra-éval.
- 5.5. A Sulitakarék kedvezmény automatikus megszüntetése során minden olyan, Suli Takarékszámra megszüntetésre kerül, melynek az egyenlege a havi zárleti napon nulla és melyen a megszüntetés napját megelőző 3 hónapban (havi zárleti napot megelőző 3. hónap 16-a és a havi zárleti napot megelőző 15-e között) nem volt sem terhelési, sem jóváíró forgalom.

6. OTP Simple Takarékszámra

- 6.1. OTP Simple Kártya Szolgáltatáscsomag részeként megnyitásra kerülő Takarékszámra az OTP Simple Kártya Szolgáltatáscsomaggal rendelkező Betéteseknek biztosít megtakarítási lehetőséget.
- 6.2. Az OTP Simple Takarékszámra feltételeit és kamatozását a Simple Kártya Szolgáltatáscsomag általános szerződési feltételei és az OTP Simple Hirdetemény tartalmazza.

VI./B OTP Nyugdíj-takarékszámra

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Rendszeres megtakarítási lehetőség a nyugdíjas évekre.

2. Számra kamatozása

- 2.1. Az OTP Nyugdíj-takarékszámra elhelyezett megtakarítások a befizetés napjától, lekötés nélkül, sávosan kamatoznak. A tárgyhóra megállapított kamat mértéke az előző havi számlaegyenleg változásától függ. A tárgyhót két hónappal megelőző hónap utolsó napjának záró számlaegyenlege kerül összehasonlításra az adott hónapot megelőző hónap utolsó napjának záró számlaegyenlegével. Az állománynövekedés számításánál nem kerül figyelembe vételre a kamatjóváírás, és a számlavezetési díjterhelés sem.
- 2.2. A kamat jóváírása minden hónap havi zárleti napján történik.

3. Számra bonyolítható forgalmak

- 3.1. A számlára eseti és rendszeres jóváírások érkehetnek bankon belül és bankon kívülről.
- 3.2. Betétes a Nyugdíj-takarékszámra terhére átutalási megbízást meghatározott napra (egyszeri és rendszeres érvénnyel), bankon belülre, illetve bankon kívülre adhat.

4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések

- 4.1. Az OTP Nyugdíj-takarékszámra elszámlási időszaka naptári hónap elsejétől a hónap utolsó napjáig tart. Zárleti nap minden tárgyhót követő hónap elseje.
- 4.2. Az OTP Bank a Számlatulajdonosnak évente, illetve forgalmazás esetén havonta egy alkalommal küld postai úton számlakivonatot.
- 4.3. Kedvezményes számlavezetési díj kerül felszámításra, ha a számlatulajdonos adott hónap zárleti napján rendelkezik az OTP Banknál másik lakossági forint és/vagy deviza bankszámlával. A kedvezményre jogosító forint és deviza bankszámlák tételes felsorolását Az OTP Takarékszámra, az OTP Nyugdíj-takarékszámra és a Suli Takarékszámra kamatairól és költségeiről szóló hirdetmény tartalmazza.

VI./C Lakossági megtakarítási számla

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Elsősorban a nagyobb összegek lekötés nélküli kamatoztatására szolgáló megtakarítási lehetőség.
- 1.2. A lakossági megtakarítási számlák a Prémium Plusz számlacsomag, a Prémium számlacsomag és az Elektronikus számla részeként is elérhető. A számlacsomagok részeként elérhető lakossági megtakarítási számlák számlanyitási feltételeit, a számlakezelés feltételeit és a számlavezetés díjtételeit a mindenkor hatályos a Fizetési számlák Üzletszabályzat, kamatozását a mindenkor hatályos Lakossági Forint és Deviza megtakarítási számlák kamatairól és költségeiről szóló Hirdetmény tartalmazza.

2. Számlán bonyolítható forgalmak

- 2.1. A Megtakarítási számlára történő készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás nem igényelhető.
- 2.2. A Betétes átutalási megbízást meghatározott napra (egyszeri érvénnyel), kizárólag bankon belül adhat.

3. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések

- 3.1. Az OTP Bank a Betétesnek negyedévente, illetve forgalmazás esetén havonta egy alkalommal küld postai úton számlakivonatot.
- 3.2. A Betétes által kezdeményezett számla felmondás esetén a felmondás napjáig esedékes számlavezetési díj a számlán terhelésre kerül.

4. A Számla kamatozása

- 4.1. A Lakossági megtakarítási Számlán elhelyezett összegek a befizetés napjától, lekötés nélkül, sávosan kamatoznak.
- 4.2. A kamat jóváírása minden naptári negyedév utolsó hónapjának havi zárleti napjával történik.

VI./D Lakossági deviza-megtakarítási számla

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Lakossági deviza-megtakarítási számlát 14. életévét betöltött devizabelföldi és 18. életévét betöltött devizakülföldi magánszemély nyithat.
- 1.2. Lakossági deviza-megtakarítási számlát kizárólag a mindenkor hatályos Hirdetményben számlavezetésre megjelölt devizanemekben lehet nyitni, melyhez egy Számlatulajdonos esetén is devizanemenként önálló számlaszámok kapcsolódnak. Ezek az önálló számlaszámok azonban a hatályos jogszabályokban, az OTP Bank üzletszabályzataiban és az egyedi szerződésben foglalt valamennyi rendelkezés tekintetében – eltérő kikötés hiányában – egy számlának minősülnek (a továbbiakban ezen számlák együtt: Lakossági deviza-megtakarítási számla).

2. A deviza-megtakarítási számlán bonyolítható forgalmak

- 2.1. A Betétes átutalási megbízást meghatározott napra (egyszeri érvénnyel), kizárólag bankon belül adhat.

- 2.2. A Lakossági deviza-megtakarítási számla javára, illetve terhére szóló megbízásokat azon devizanemre vonatkozó számla teljes számlaszáma megjelölésével kell megadni, amelynek javára vagy terhére a megbízás teljesítését kéri. A pénznemek eltérése esetén az OTP Bank a megbízást konverzióval teljesíti.

3. Kamatok, díjak és költségek

- 3.1. A deviza-megtakarítási számla határozatlan futamidejű, látra szóló számla.
- 3.2. Az OTP Bank a Lakossági deviza-megtakarítási számla adott sávokra vonatkozó mindenkor érvényes, látra szóló betéti kamatait heti rendszerességgel állapítja meg. A kamat meghatározás alapja a minden naptári hét utolsó előtti munkanapján jegyzett, spot értéknappal érvényes, 1 havi Londoni Bankközi Kínálati Kamatláb (továbbiakban: LIBOR – London Interbank Offered Rate). Az OTP Bank a Lakossági deviza-megtakarítási számla számlavezetési pénznemeire vonatkozó 1 havi LIBOR kamatok két tizedes jegyre kerekített mértékét előre megállapított marzsokkal csökkenti, ezzel meghatározásra kerül a Lakossági deviza-megtakarítási számlán a külön kiadott kamattáblázatban közölt időszakra (általában 1 hétre), pénznemre és sávra érvényes kamat mértéke. A marzsok mértéke a Hirdetményben kerül közzétételre.
- 3.3. A Lakossági deviza-megtakarítási számla kamata a Hirdetményben meghatározott II. sávban fix mértékben – a LIBOR változásától függetlenül - kerül meghatározásra.
- 3.4. A Lakossági deviza-megtakarítási számlán elhelyezett betétek kamatának jóváírása minden naptári negyedév utolsó hónapjának havi zárlati napjával történik.
- 3.5. A számlafedezetlenség esetére felszámított kamat minden naptári negyedév zárlati napján esedékes.
- 3.6. A számlavezetési díj felszámítására a deviza-megtakarítási számlák esetében a naptári negyedév végi zárlati napon, illetve a számlaszerződésen belüli költségviselő számla megszüntetésekor kerül sor. Naptári negyedéven belüli megszüntetés esetén a megszüntetés napjáig időarányos díj kerül felszámításra.
- 3.7. Ha a számlavezetési díj lakossági forintszámláról kerül kiegyenlítésre, a díjtétel terhelése a forintszámlán havonta történik.

VI/E Nem értékesített betétek

1. OTP Start betétszámla

A Start Betétszámla 2012. október 1-től jogszabály alapján nem nyitható. Az OTP Bank a meglévő Start Betétszámlákat a fiatalok életkezdesi támogatásáról szóló mindenkor hatályos jogszabály alapján kezeli és tartja nyilván, az alábbiak szerint:

1.1 Általános feltételek

- 1.1.1. OTP Start betétszámlát minden devizabelföldi, 2005. december 31-e után született gyermek (továbbiakban: Számlatulajdonos) részére lehetett nyitni.
- 1.1.2. Egy Számlatulajdonos egy időben egy OTP Start-betétszámla szerződéssel rendelkezhet.
- 1.1.3. A Számla tulajdonosa a kiskorú. A Számla felett azonban a törvényes képviselő – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – a Számlatulajdonos 16. életévének betöltéséig szabadon jogosult rendelkezni.

1.2 A számlán bonyolítható forgalmak

- 1.2.1. A Számla terhelésre zárolt, arra csak jóváírás – készpénzbefizetés, bankon belüli, kívüli és külföldi átutalás – engedélyezett.
- 1.2.2. A számla javára magánszemélyek, valamint a települési önkormányzatok forintban és valutában összegkorlátozás nélkül teljesíthetnek befizetést.

1.3 Számlához kapcsolódó állami támogatások lehívása

- 1.3.1. 7 és 14 éves korban járó állami támogatást a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult, illetve átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermekek igényelhetnek:
- 4.1. Rendszeres gyermekvédelmi támogatás esetén a számlatulajdonos, illetve a törvényes képviselő köteles az önkormányzat által kiállított, jogosultságot igazoló okiratot az adott naptári évet követő év január 15-ig a Bank rendelkezésére bocsátani.

4.2. Átmeneti, vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a számlatulajdonosnak, illetve a törvényes képviselőnek nem kell jogosultságot igazoló okiratot a Bank rendelkezésére bocsátani. Az adatszolgáltatást a gyámhivatal hajtja végre.

1.3.2. Számlára történt befizetések után járó állami támogatás. A magánszemélyek által teljesített befizetések után járó állami támogatást a számlatulajdonosnak, illetve a törvényes képviselőnek nem kell külön kérelmeznie, a Bank a naptári évet követő év március 1-ig automatikusan megigényli a Magyar Államkincstárnál.

1.4 Kamatok

1.4.1. A Start-betét számlán lévő követelés látra szóló kamatozása éves tőkésítéssel.

1.4.2. A Start-betét számlán elhelyezett megtakarítások a befizetés napjától a havonta befizetett összeg mértékétől függően kamatoznak. A tárgyhóra megállapított kamat mértéke az előző havi befizetés függvényében kerül megállapításra.

1.4.3. A kamat jóváírása minden év utolsó napján történik. Ezt követően a számlán lévő összeg a befizetések mértékének megfelelő kamatos kamattal kamatozik tovább.

1.5 OTP Start számla szünetelése

1.5.1. A Start betét számla szünetel és a számlára befizetés nem teljesíthető, továbbá a számlára vonatkozó állami támogatás sem jár abban az esetben,

- ha a Számlatulajdonos lakóhelye megváltozik és az új lakhely nem Magyarországon található, addig, míg a Számlatulajdonos ismét rendelkezik magyarországi lakcímmel,
- ha a Számlatulajdonos magyar állampolgársága megszűnik, a megszűnés időpontjától kezdődően.

1.5.2. A Start betét számla szünetelése esetén az OTP Bank a számlát zárja.

1.5.3. A 18. életévét betöltött Számlatulajdonos a számla szünetelése esetén is az általános előírások szerint rendelkezhet a számláján lévő megtakarítással.

1.6 A Start-betétszámlához kapcsolódó egyéb rendelkezések

- 1.6.1. Az éves zárlati nap minden év december 31.
- 1.6.2. Az OTP Bank a Számlatulajdonost a Start betétszámlája tételes forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számláról minden év december 31-ével, illetve a számla megszüntetése esetén a megszüntetés hónapjának végén készül számlakivonat.
- 1.6.3. A Start-betétszámlával rendelkező gyermek javára átutalt, befizetett összegből, késedelmi kamatból továbbá az OTP Bank által jóváírt kamatból, hozamból származó bevétele mentes mindennemű adó, járulék és illeték alól.

1.7 A Start számla szerződés megszüntetése

- 1.7.1. A Számlán lévő követelés kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg.
- 1.7.2. A Számlatulajdonos a 18. életévének betöltését követően önállóan jogosult a Számla feletti rendelkezésre. A Számlatulajdonos 18. életévének betöltését követően a Számlán a mindenkor lakossági megtakarítási számla konstrukció kondíciói szerint számolja el az OTP Bank a kamatot és költséget.
- 1.7.3. A Számlatulajdonos 18. életévének betöltése előtt a Számla csak akkor szüntethető meg, ha a Számlatulajdonos, illetve a törvényes képviselő gondoskodik az addigi megtakarítások Magyar Államkincstárhoz történő áthelyezéséről.

1.8 Eljárás a számlatulajdonos elhalálózása esetén

- 1.9.1. A számlatulajdonos elhalálózása esetén az örökös igényelheti az éves befizetések után járó időarányos állami támogatás kifizetését. Az örökös nyilatkozata alapján az állami támogatást az OTP Bank megigényli a Magyar Államkincstártól. Ilyen esetben az OTP Start számla megszüntetésére az állami támogatás számlára történő megérkezését követően kerülhet sor.

2. OTP Egyszerű betét

OTP Egyszerű betétre vonatkozó új szerződés 2015. június 1-től nem köthető. A meglévő OTP Egyszerű betéteket az alábbi szabályok alapján kezeljük tovább:

- 2.1. Az OTP Egyszerű Betét egy speciális, bankszámla megléte nélkül elérhető betétlekötési lehetőség.
- 2.2. OTP Egyszerű betétet minden 18. életévét betöltött magánszemély nyithat. A betétnek csak egy tulajdonosa lehet.
- 2.3. OTP Egyszerű betét kizárólag OTP bankfiókban érhető el.
- 2.4. OTP Egyszerű betétbe kizárólag készpénzbefizetéssel lehet megtakarítást elhelyezni és a betét lejáratát követően készpénzkifizetéssel lehet az összeget felvenni.
- 2.5. A Betétes előre mutató időpontra (értéknap) nem rendelkezhet az összeg lekötéséről.
- 2.6. OTP Egyszerű betéthez állandó meghatalmazott nem kapcsolódhat.
- 2.7. OTP Egyszerű betéthez elhalálózási rendelkezés kizárólag az OTP Egyszerű betét szerződésszámához kapcsolódóan adható. Az így megadott elhalálózási rendelkezés valamennyi, az adott szerződésszámhoz kapcsolódó betétazonosítóval ellátott betétre vonatkozik.
- 2.8. Az OTP Egyszerű betétben elhelyezett megtakarítások a mindenkor hatályos, az OTP Egyszerű betétről szóló hirdetményben meghatározott feltételek szerint kamatoznak.
- 2.9. Az OTP Egyszerű betétben elhelyezett megtakarításokat az OTP Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétet a szerződésszám és a betétazonosító együttesen azonosítja.
- 2.10. A lekötött betét lejáratát követően az OTP Bank kamatot nem térít.
- 2.11. A lekötött betét lejáratát követően a betétes személyesen bankfiókban kap elszámolást a megtakarítás után jóváírt bruttó kamatról, kamatadóról és az EHO-ról.

VII. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

1. Az OTP Bank és a Betétes között - a betétszámla szerződés alapján - fennálló szerződéses kapcsolatuk során az együttműködésre, tájékoztatásra és értesítésekre az OTP Bank
 - Általános Üzletszabályzataiban és
 - a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

VIII. Egyéb rendelkezések

1. A jelen üzletszabályzatban szereplő betétek az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak. A betétbiztosításra vonatkozó részletes információkat a mindenkor hatályos, Az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
2. A Betétes – a Hirdetményben megjelölt költség megfizetése mellett – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet az OTP Bank legkésőbb 90 napon belül köteles a Betétesnek írásban megküldeni.
3. Az OTP Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a Betétes személyes adataira vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatai tartalmazzák.
4. A bankszámlán elhelyezett pénzeszközök a mindenkor hatályos bírósági végrehajtásról szóló törvény (Vht.), a mindenkor hatályos az adózás rendjéről szóló törvény (Art.) és a mindenkor hatályos közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (Ket.) hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá hatósági átutalással vagy átutalási végzéssel.

IX. Záró rendelkezések

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

- 1.1. Az OTP Bank jogosult a szerződés fennállása alatt a lakossági betétszerződésekre vonatkozó kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt egyoldalúan megváltoztatni.
- 1.2. A lakossági betétszerződésre vonatkozó kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt csak az alábbi 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 – betétvizonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bankra nézve kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - b) az OTP Bank – betétvizonyokat 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.
- 1.3. 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 Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítani.

- 1.4. 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, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen 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 Betétessel.

- 2.2. A Betétesnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségeinek, 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 Betétést 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 Bank nem vetette magát alá a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozó eljárásnak. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevitelével érvényesíti.

Közzététel: 2016. április 27.

OTP Bank Nyrt.