



## ÜZLETSZABÁLYZAT

### a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről **BETÉTEK**

Lekötött betétek,  
OTP Gépkocsinyeremény-betétek  
OTP Tartós Befektetési Betétszámla,  
OTP Takarékszámla,  
OTP Otthon Takarékszámla,  
OTP Nyugdíj-takarékszámla,  
Lakossági Megtakarítási számla,  
Lakossági deviza-megtakarítási számla,  
Persely számla,  
OTP Start Betétszámla,

**Hatályos: 2023. augusztus 11. napjától**

(Az üzletszabályzatban a módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.)

Az Üzletszabályzat a *Persely funkció 14-18 év közötti korosztály számára történő kiterjesztés* miatt módosul.

## **OTP Bank Nyrt.**

### **Tartalomjegyzék**

I.	Bevezető rendelkezések.....	4
II.	Általános rendelkezések .....	7
III.	Lekötött betétek .....	10
IV.	OTP Gépkocsinyeremény-betétek.....	13
1.	Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek fajtái.....	13
2.	Általános rendelkezések .....	14
V.	Betétszámlák .....	20
1.	Szerződéskötésre vonatkozó általános rendelkezések .....	20
2.	Betétszámlán bonyolítható fizetési műveletek, szolgáltatások.....	23
3.	Zárlati nap.....	24
4.	Számlakivonat .....	24
5.	Díjak .....	24
6.	Betétszámla vezetés során felmerülő tartozások rendezése .....	25
7.	A betétszámla szerződés felmondása, a bankszámla megszüntetése.....	25
V./A	OTP Takarékszámla .....	25

V./B	OTP Nyugdíj-takarékszámla .....	26
V./C	Lakossági megtakarítási számla .....	27
V./D	Lakossági deviza-megtakarítási számla.....	28
V./E	Persely számla .....	29
V./F	Nem értékesített betétek .....	31
1.	OTP Start betétszámla .....	31
2.	OTP Tartós Befektetési Betétszámla.....	34
3.	OTP Otthon Takarékszámla .....	39
4.	Együttműködés, tájékoztatás, értesítések .....	40
VI.	Egyéb rendelkezések .....	40
VII.	Záró rendelkezések.....	40

## 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 Banknak, mint adatkezelőnek a lakossági betétekkel, valamint az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzata 5.sz. melléklete és a „Lakossági betétekre vonatkozó adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon.
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), valamint az OTP Gépkocsinyeremény-betétről és az OTP 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 a Lakossági Bázis Számla és Junior Számla kamatairól és díjairól,
  - Hirdetmény a Lakossági Grátis Számlacsomagról,
  - Hirdetmény a Lakossági EU Alapszámláról,
  - Hirdetmény az OTP Takarékszámra és az OTP Nyugdíj-takarékszámra kamatairól és költségeiről,
  - Hirdetmény az OTP Otthon Takarékszámra kamatairól és költségeiről,
  - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról,
  - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról történő részkifizetésről,
  - Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségéről
  - Hirdetmény a lakossági Forint és Deviza megtakarítási számlák kamatairól és költségeiről,
  - Hirdetmény az OTP Start Betétszámláról,
  - Hirdetmény a Lakossági Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségeiről,
  - 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 OTP Munkavállalói ajánlatról,
- Hirdetmény az Osztálypénz számláról,
- Hirdetmény az OTP Gépkocsinyeremény-betről,
- OTP Smart Hirdetmény,
- 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,
- Hirdetmény - OTP Bank Digitális Szolgáltatások lakossági ügyfelek részére,
- Tájékoztató 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,
- 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 Folyósámlahitelről – Folyósámlahitel (továbbiakban Folyósámlahitel Üzletszabályzat),
- Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyósámlahitelről – Fizetési számlák (Bankszámlák) (továbbiakban Fizetési számlák Üzletszabályzata),
- Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyósámlahitelről – Pénzszámlák,
- Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat,
- OTP Bank Digitális Szolgáltatási szerződés 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.

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepétől átvett ügyfelekre és a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó lekötött betéteire és Tartós Befektetési Betétszámláira a fentiek mellett az alábbi hirdetményekben található rendelkezések is érvényesek:

- Hirdetmény az AXA Bank Europe Magyarországi Fióktelepénél 2016. október 31-ig elhelyezett TisztaHaszon Tartós Lekötési Számláról,
- Hirdetmény egyes szerződéseket érintő egyedi feltételekről.

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 honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)).
8. Az OTP Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB), székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.
9. Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2023. július 31-től 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

11. A jelen üzletszabályzatban említett egyes OTPdirekt szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések külön említés nélkül is kiterjednek az OTP Bank Digitális Szolgáltatási szerződés keretében elérhető azonos szolgáltatásokra is, amennyiben az adott, jelen üzletszabályzatban hivatkozott OTPdirekt szolgáltatás vagy annak részeként hivatkozott funkció elérhető az OTP Digitális Szolgáltatások keretében. Az OTP Bank az OTP Digitális szolgáltatások körét az OTP Bank Digitális Szolgáltatási szerződés Üzletszabályzatában, míg az ennek keretében elérhető funkciók körét az OTP Bank Digitális Szolgáltatások Hirdetményben teszi közzé.
12. Az OTPdirekt szolgáltatás, valamint az OTP Digitális Szolgáltatás szerződés igénybevételével kötött szerződés távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésnek minősül, melyre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseit is alkalmazni kell. A Betétes az OTPdirekt szolgáltatás keretében történő szerződéskötés esetén a szerződéstől, a szerződéskötés napjától számított tizennégy (14) napon belül indokolás nélkül elállhat, amennyiben nem járult hozzá a szerződés teljesítésének azonnali megkezdéséhez. Amennyiben a Betétes hozzájárul a szerződés teljesítésének azonnali megkezdéséhez, abban az esetben a Betétest a felmondási jog illeti meg.

## **II. Általános rendelkezések**

### **1. Betét fogalma**

- 1.1. Betételhelyezés esetén a Betétes meghatározott pénzösszeget 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 pénzösszeget visszaszolgáltatni és a pénzösszeg után kamatot, illetve OTP Gépkocsinyeremény-betétek 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 az OTP 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 e-Gépkocsinyeremény-betét és
- az OTP Gépkocsinyeremény-betét

1.6. A Betétes, illetve az OTP Bank jogosult egymással papír alapon szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni.

1.7. A Betétes, illetve az OTP Bank jogosult egymással - a IV. 3.1.4. pontban foglaltak szerint megnyitásra kerülő OTP Gépkocsinyeremény-betét kivételével - aláírópadon rögzített, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat útján szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni.

## **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. Amennyiben az állandó, teljes körű meghatalmazott rendelkezik az OTP Digitális szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződéssel, akkor számára a meghatalmazó betétszámlái – a meghatalmazás idejére – az OTP Bank Digitális szolgáltatási szerződés keretében elérhetővé válnak attól függetlenül, hogy az érintett betétszámlák a meghatalmazott OTPdirekt szerződés számlakörébe bevonásra kerültek-e.

## **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 közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól szóló Hirdetmény
- a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései alapján.

#### 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. 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.
- 4.7. 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.
- 4.8. 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 százdresze,

t<sub>i</sub> = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub> = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

4.9. 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/OTP InternetBank és OTP MobilBank, 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 a 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. **Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött forint betét** – fix kamatozású, egyszeri betétlekötési megbízás
- 4.4.1. 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.
- 4.4.2. A betétlekötés kizárólag azon a bankszámlán lehetséges, amelyről a lakáshitel törlesztése történik.
- 4.4.3. A betétben a hirdetményben meghatározott minimum, illetve maximum összegek helyezhetők el.
- 4.4.4. A betét lekötésekor a betét elkülönítésre kerül. Ezt az elkülönítést a Betétes bármikor feloldhatja, az elhelyezett összeghez bármikor szabadon hozzáférhet.
- 4.4.5. Az OTP Bank jogosult a betétet felmondani a 12 hónapos, Lakáshitelhez kapcsolódó lekötött betét szerződésben meghatározott esetekben.
- 4.4.6. 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.
- 4.5. **Egyes forint számlákhoz kapcsolódó lekötött betétek**
- 4.5.1. A futamidőn belül fix kamatozású lekötött betét, amely egyszeri, fix összegű lekötésként indítható:
- **Dolgos betét** – kizárólag Munkáltatói Jump Számlacsomag, Munkáltatói Tempó Számlacsomag, Munkáltatói Net Számlacsomag, Munkáltatói Prémium Plusz Számlacsomag, Munkáltatói Forint folyószámla, Munkáltatói Elektronikus Számlacsomag, Munkáltatói Bázis Számla, valamint az OTP Munkavállalói ajánlat keretében igénybe vett Jump Számlacsomag, Tempó Számlacsomag, Net Számlacsomag, Prémium Plusz Számlacsomag, Forint folyószámla, Elektronikus Számlacsomag, Bázis Számlacsomag esetében 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, a munkáltatói Gyémánt ajánlatról, valamint az OTP Munkavállalói 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 Smart betét – kizárólag OTP Smart bankszámla esetén érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos OTP Smart Hirdetmény tartalmazza.
- 4.5.2. Smart Extra betét - kizárólag OTP Smart 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 Smart Hirdetmény tartalmazza.
- 4.5.3. Osztálypénz számla lekötött betét – kizárólag Osztálypénz számlán érhető el. A betét lekötési feltételeit a mindenkor hatályos Osztálypénz számláról szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 4.6. **OBA betét**
- 4.6.1. 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.
- 4.6.2. 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.
- 4.6.3. A betét egyszeri lekötésű, 3 hónapos futamidejű, és fix kamatozású lekötött betét.
- 4.6.4. A betétlekötés részletes feltételeit a mindenkor hatályos a lakossági lekötött forint betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

#### **IV. OTP Gépkocsinyeremény-betétek**

##### **1. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek fajtái**

- 1.1. Az OTP Bank az OTP Gépkocsinyeremény-betétek alábbi fajtáit kezeli:

- 1.1.1. OTP Gépkocsinyeremény-betétkönyv – 2019. január 1-től új OTP Gépkocsinyeremény-betétkönyvet nem lehet nyitni. A már meglévő betétkönyveket az OTP Bank változatlanul kezeli és a betétkönyvek a sorsolásokban is részt vesznek. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétkönyvekre vonatkozó részletes szabályozást a Lakossági Takarékbetétekről szóló Üzletszabályzat tartalmazza.
- 1.1.2. OTP Gépkocsinyeremény-betét – 2019. január 1-től nyitható, betétszerződés alapján kezelt OTP Gépkocsinyeremény-betét, amely nem minősül takarékbetétnek és betétkönyv kibocsátására nem kerül sor.
- 1.1.3. OTP e-Gépkocsinyeremény-betét - a Hirdetmény a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról és az OTP Bank Digitális szolgáltatások lakossági ügyfelek részére című hirdetményekben meghatározott elektronikus szolgáltatásokon elérhető OTP Gépkocsinyeremény-betét.
- 1.2. Az egyes OTP Gépkocsinyeremény-betétek és OTP e-Gépkocsinyeremény-betétek kamatozása, a nyereményalap képzése, a sorsolásban való részvétel feltételei, a sorsolás lebonyolítása, a nyereményigény érvényesítése mindenben megegyezik, az OTP Gépkocsinyeremény-betétek és OTP e-Gépkocsinyeremény-betétek kizárólag egyes speciális feltételekben különböznek, amelyeket a IV. 3. Speciális rendelkezések pontja tartalmaz.
- 1.3. A bankfiókban történő OTP Gépkocsinyeremény-betét visszaváltáshoz előzetes időpontegyeztetés szükséges, amennyiben a visszaváltani kívánt betétek összértéke meghaladja a 2 millió Ft-ot, és a Betétes készpénzben történő kifizetést kér.

## **2. Általános rendelkezések**

- 2.1. OTP Gépkocsinyeremény-betétet és OTP e-Gépkocsinyeremény-betétet (a IV. 2. Általános rendelkezések pont alkalmazásában együttesen: OTP Gépkocsinyeremény-betét) 10.000, 20.000 és 50.000 Ft-os címletben lehet váltani. Az elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.
- 2.2. Sorsolás és nyeresi esély
  - 2.2.1. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek havonként sorsolásban vesznek részt, amelyen az OTP Bank nyereményként gépkocsikat sorsol ki.
  - 2.2.2. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek sorsolása minden hónap 15-én, ha 15-e munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, akkor az azt követő banki munkanapon történik.
  - 2.2.3. A sorsolást az OTP Bank közjegyző jelenlétében és bizottsági ellenőrzés mellett, zártkörűen bonyolítja le.
  - 2.2.4. A sorsolás együttesen történik a teljes állományra, azaz valamennyi betét és betétkönyv (címllettől függetlenül) egységesen egy sorsoláson vesz részt.

2.2.5. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek nyerési esélye a címlet értékkel arányos. A nyerési esély minden esetben annyszoros, ahányszorosa a nyereménybetét névértéke az 5000 Ft összegnek (pld. 1 db 50.000 Ft-os betét nyerési esélye tízszer nagyobb, mint 1 db 5000 Ft-os betété, ötször nagyobb, mint 1 db 10.000 Ft-os betét és két és félszer nagyobb, mint 1 db 20.000 Ft-os betét nyerési esélye).

### 2.3. A nyeremény kiszámításának alapja

2.3.1. A nyeremény kiszámításának alapja a sorsolásban résztvevő OTP Gépkocsinyeremény-betétek kamatából képzett központi nyereményalap. A nyereményalap képzésére szolgáló kamat mértékét az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, mindenkor hatályos az OTP Gépkocsinyeremény-betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

2.3.2. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétben elhelyezett betétek a megnyitást követő naptári hónap első napjától a visszaváltást megelőző naptári hónap utolsó napjáig – azaz a sorsolásban való részvételi jogosultság időtartama alatt - kamatoznak.

2.3.3. A kamatszámítás a 
$$K = \frac{\text{tőke} \times \% \times 30}{365 \times 100}$$

képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 365, a hónapok napjainak száma egységesen 30.

2.3.4. A kamat az egyes betéteken nem kerül jóváírásra, a kamat a központi nyereményalap képzésére kerül felhasználásra. A havi sorsolások fedezetéül szolgáló nyereményalap a sorsolásban a IV. 2.4.1. pont szerint részvételi jogosultságot szerzett betétek után a IV. 2.3.3. pontban foglaltak szerint kiszámított kamatból kerül megképzésre.

### 2.4. Részvétel a sorsolásban

2.4.1. A havi sorsolásban azok az OTP Gépkocsinyeremény-betétek vesznek részt, amelyek a sorsolás hónapját közvetlen megelőző teljes naptári hónapon át - megszakítás nélkül - forgalomban voltak.

2.4.2. A Betétes nyeremény esetén is szabadon rendelkezik az OTP Gépkocsinyeremény-betét felett. Amennyiben az OTP Gépkocsinyeremény-betét a sorsolási időszak elteltével nem szűnik meg, folyamatosan jogosult az újabb sorsolásokon való részvételre.

2.4.3. Amennyiben az OTP Gépkocsinyeremény-betét olyan időpontban szűnik meg, amikor a sorsolásban való részvétel jogát már megszerezte, de a sorsolás még nem történt meg vagy eredménye még nem ismert, az OTP Gépkocsinyeremény-betét visszaváltásakor a Betétes által kapott Visszaváltási bizonylat előremutatólag tartalmazza a visszaváltott OTP Gépkocsinyeremény-betét utolsó sorsolásának időpontját, amely bizonyítja a megszűnt OTP Gépkocsinyeremény-betét esedékes sorsolásban való részvételét, továbbá az OTP Gépkocsinyeremény-betét kisorsolása esetén a Betétes nyereményhez fűződő jogát.

### 2.5. Nyereményigény érvényesítése

- 2.5.1. A kisorsolt OTP Gépkocsinyeremény-betétek listáját az OTP Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben és az OTP Bank honlapján Hirdetményekben teszi közzé, valamint okostelefonokról és táblagépekről is lekérdezhető az OTP Gépkocsinyeremény-betét nyereménykereső applikáció segítségével, hogy az adott betétet kisorsolták-e a sorsoláson.
- 2.5.2. A nyereményigény bármelyik OTP bankfiókban érvényesíthető. A nyereményigény érvényesítéséhez a nyertesnek célszerű megőriznie és bemutatnia a visszaváltás során kiállításra került és megkapott Visszaváltási bizonylatot.
- 2.5.3. A sorsolástól számított 30. napig a nyereményigény kielégítése a személygépkocsi átvételére jogosító gépkocsinyeremény-utalvány kiszolgáltatásával történik. A gépkocsi kiszolgáltatásának időpontját az utalványban feltüntetett személygépkocsi értékesítő szervezet jelöli meg. A gépkocsi átadási költségei (pld. forgalmi engedély, törzskönyv, rendszám stb.) az ügyfelet terhelik.
- 2.5.4. Az ügyfél az OTP Gépkocsinyeremény-betét alapján kisorsolt és átvett személygépkocsi adásvételéből eredő jog-, kellékszavatossági (jótállási) igényeit a személygépkocsi értékesítő szervezettel szemben érvényesítheti.
- 2.5.5. A sorsolástól számított 30 napon túl a nyereményigény kielégítése a kisorsolt személygépkocsi sorsoláskor figyelembe vett árának készpénzben történő kifizetésével történik. A kisorsolt személygépkocsi sorsoláskor figyelembe vett ára a sorsoláshoz a személygépkocsi kereskedő(k) által az OTP Bank számára biztosított kedvezményes személygépkocsi árat (nem a hivatalos listaárat) jelenti.
- 2.5.6. A kisorsolt és át nem vett nyeremény gépkocsik forint ellenértéke (sorsoláskor figyelembe vett ára) iránti igény nem évül el.
- 2.5.7. A kisorsolt OTP Gépkocsinyeremény-betét nyeremény átvétele nélkül nem szüntethető meg (váltható vissza). A megszüntetés előzetes feltétele a nyereményigény érvényesítése a IV. 2.5.1-2.5.5 pontoknak megfelelően.
- 2.6. Extra sorsolás
- 2.6.1. Az OTP Bank akció keretében, visszavonásig a havi sorsolások mellett extra sorsolásokat is tarthat. Az extra sorsolásra a mindenkor hatályos Az OTP Gépkocsinyeremény-betétekről szóló Hirdetményben meghatározott időpontokban és feltételekkel kerül sor. Az extra sorsolások részletes feltételeit – a jelen üzletszabályzatban foglalt eltérésekkel – a mindenkor hatályos A Lakossági takarékbetétekről című üzletszabályzat tartalmazza.
- 2.6.2. Az extra sorsolásban azok az OTP Gépkocsinyeremény-betétek vesznek részt, amelyek a sorsolás időpontját közvetlenül megelőző jogosultsági időszakban megszakítás nélkül forgalomban voltak.
- 2.6.3. Az extra sorsolások a havi nyereményalaptól elkülönítetten gyűjtött extra nyereményalap terhére történhetnek. Az extra sorsolások fedezetéül szolgáló (extra) nyereményalap az extra sorsolás időpontját megelőző jogosultsági időszak valamennyi hónapjában, az adott havi sorsolásban részvételre jogosult



betétek IV. 2.3.3. – IV. 2.3.4. pontban foglaltak szerint kiszámított prémium kamatából kerül megképzésre, amely az extra sorsolások alkalmával összesítetten kerül felhasználásra. A nyereményalap képzésére szolgáló prémium kamat mértékét az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, mindenkor hatályos Az OTP Gépkocsinyeremény-betétekről szóló Hirdetmény tartalmazza.

- 2.6.4. Az extra sorsolásra – a IV. 2.6. pontban írt eltérésekkel – egyebekben a IV. 2.1.–2.5. pontban foglaltak az irányadók.

### **3. Speciális rendelkezések**

- 3.1. A 2019. január 1-től nyitható, betétszerződés alapján kezelt, betétkönyv nélküli OTP Gépkocsinyeremény-betétre vonatkozó speciális rendelkezések
- 3.1.1. OTP Gépkocsinyeremény-betétet bármelyik OTP Bank fiókban minden természetes személy nyithat. Az OTP Gépkocsinyeremény-betét az V. 1.6. pont alapján kiskorúak részére is nyitható.
- 3.1.2. OTP Gépkocsinyeremény-betét nyitható névre szólóan saját részre, vagy harmadik személy (kedvezményezett) részére. A harmadik személy részére történő nyitás részleteit IV. 3.1.4-es pont tartalmazza.
- 3.1.3. OTP Gépkocsinyeremény-betét nyitásához 18 éven felüli, OTPdirekt szerződéssel rendelkező ügyfelek OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül időpontot foglalhatnak az általuk megjelölt OTP Bank fiókok valamelyikébe.
- 3.1.4. OTP Gépkocsinyeremény-betét kedvezményezett részére az alábbi feltételekkel nyitható:
- 3.1.4.1. A Betételhelyező az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitásakor, az OTP Gépkocsinyeremény-betétszerződésben történő megjelöléssel dönthet úgy, hogy azt harmadik személy (kedvezményezett) javára át kívánja ruházni (szerződésátruházás és engedményezés). Kedvezményezett csak OTP Gépkocsinyeremény-betét nyitására jogosult természetes személy lehet.
- 3.1.4.2. A Betételhelyezőnek az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitásakor a kedvezményezett minden kétséget kizáró azonosításához szükséges és elégséges, de legalább a név, születési hely és idő, valamint anyja neve személyazonosító adatokat kell megadnia.
- 3.1.4.3. Az OTP Bank a kedvezményezett javára történő szerződésátruházáshoz az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitásakor előzetesen, visszavonhatatlanul hozzájárul azzal, hogy a szerződésátruházás feltétele a kedvezményezettnek a bankfiókban történő megjelenése során az OTP Bank által elvégzett, minden kétséget kizáró azonosítása.
- 3.1.4.4. A kedvezményezett az OTP Gépkocsinyeremény-betét feletti rendelkezési jogot akkor szerzi meg, amikor az OTP Bank a kedvezményezett azonosítását minden kétséget kizáróan elvégezte, és a kedvezményezett

a felek által megfelelően aláírt, a szerződésátruházást is tartalmazó OTP Gépkocsinyeremény-betét szerződés egy eredeti példányát bármelyik OTP Bank fiókban az OTP Bank rendelkezésére bocsátja. A kedvezményezett tudomásul veszi, hogy a szerződésátruházásról szóló megállapodás OTP Bank általi átvételének időpontja szempontjából az OTP Bank nyilvántartásának adatai az irányadók.

- 3.1.4.5. Amennyiben a IV. 3.1.4.4. pontban foglaltakra az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitását követő 30. napig nem kerül sor, az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitását követő 31. naptól az OTP Gépkocsinyeremény-betét felett a kedvezményezett rendelkezhet.
- 3.1.4.6. A IV. 3.1.4.4. vagy a IV. 3.1.4.5. pontban meghatározott időponttól kezdődően a kedvezményezettet megilletik mindazon jogok és terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek a Betételhelyezőt az OTP Bankkal szemben az OTP Gépkocsinyeremény-betétszerződés alapján megillették és terhelték, ezen időponttól az OTP Gépkocsinyeremény-betét felett a továbbiakban kizárólag a kedvezményezett, mint új betétes jogosult rendelkezni.
- 3.1.4.7. A IV. 3.1.4.4. pontban meghatározott időpontig, de legkésőbb az OTP Gépkocsinyeremény-betét megnyitását követő 30. napig az OTP Gépkocsinyeremény-betét felett kizárólag a Betételhelyező jogosult rendelkezni.
- 3.1.4.8. Amennyiben a Betételhelyező által a kedvezményezetről megadott adatok alapján a kedvezményezett azonosítását az OTP Bank nem tudja elvégezni, úgy a betétet vagy az esetleges nyereményt az OTP Bank a Betételhelyező részére fizeti vissza.
- 3.1.5. Az OTP Gépkocsinyeremény-betétek felett OTPdirekt vagy OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel rendelkező ügyfelek a betétek adatait OTPdirekt internetes/OTP InternetBank elektronikus csatornán lekérdezhetik, valamint rendelkezhetnek a betétek felett. 2023. június 18-tól a betétek feletti elektronikus csatornán történő rendelkezés kizárólag OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel OTP InternetBankon keresztül lehetséges.
- 3.1.6. Az OTP Gépkocsinyeremény-betéteket visszaváltani bankfiókban, továbbá a váltást követő munkanaptól 18. életévét betöltött ügyfél esetén OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül lehet. Több tulajdonos közös tulajdonában lévő OTP Gépkocsinyeremény-betét esetén csak a külön-külön rendelkezési móddal rendelkező betétek válthatóak vissza OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül. Az OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül visszaváltott betétek ellenértéke az Ügyfél által az internetes felületen kiválasztott fizetési számlára kerül díjmentesen jóváírásra. A betétek készpénzben történő kifizetésére OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

2023. június 18-tól a betétek elektronikus csatornán történő visszaváltása kizárólag OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel OTP InternetBankon keresztül lehetséges.

## 3.2. Az OTP e-Gépkocsinyeremény-betétre vonatkozó speciális rendelkezések

- 3.2.1. OTP e-Gépkocsinyeremény-betétet minden 18. életévét betöltött, OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatással rendelkező természetes személy nevére szólóan, kizárólag saját részre elhelyezhet, azonban az OTP e-Gépkocsinyeremény-betét elhelyezésére nincs lehetőség addig, amíg az ügyfél 2016.12.12. után igényelt Junior számlával rendelkezik. 2023. június 18-tól az OTP e-Gépkocsinyeremény-betét váltására kizárólag OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel OTP InternetBankon keresztül van lehetőség.
- 3.2.2. OTP e-Gépkocsinyeremény-betétet nyitni és visszaváltani kizárólag OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül lehet. 2023. június 18-tól az OTP e-Gépkocsinyeremény-betét váltására, visszaváltására kizárólag OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel OTP InternetBankon keresztül van lehetőség. 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, OTP InternetBank esetén Digitális Szolgáltatási szerződéssel, illetve, ha a betét hagyaték tárgyát képezi.
- 3.2.3. Az OTP e-Gépkocsinyeremény-betét nyitások azon a banki munkanapon teljesülnek, amikor a betét fedezetét képező összeg terhelésre kerül az ügyfél fizetési számláján. Az OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül adott megbízások időkorlátjára vonatkozó szabályokat a mindenkor hatályos „A lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról”, illetve az „OTP Bank Digitális szolgáltatások lakossági ügyfelek részére” című hirdetések tartalmazzák. Az időkorláton kívüli időpontban megadott OTP e-Gépkocsinyeremény-betét nyitási, illetve visszaváltási megbízások a következő banki munkanapon teljesülnek.
- 3.2.4. Egy tranzakcióban címletenként maximum 50 db betét megnyitása kezdeményezhető. Ennél nagyobb számú betét nyitására külön-külön nyitási tranzakciókban biztosít az OTP Bank lehetőséget.
- 3.2.5. Az OTP 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” szövegű hirdetésben az eseti átutalás OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül bankon belül forintban, nem saját számlák közötti mindenkor hatályos díjtételnél szerepel.
- 3.2.6. Az OTP-e-Gépkocsinyeremény-betéteket visszaváltani - a IV. 3.2.2. pontban foglaltak kivételével - kizárólag OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül lehet. 2023. június 18-tól az OTP e-Gépkocsinyeremény-betét visszaváltására kizárólag OTP Digitális Szolgáltatási szerződéssel OTP InternetBankon keresztül van lehetőség. A visszaváltott betétek ellenértéke az Ügyfél által az internetes felületen kiválasztott fizetési számlára kerül díjmentesen jóváírásra. A betétek készpénzben történő kifizetésére OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

## **V. 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).
    - 1.2.1.1. A Betétes, illetve az OTP Bank jogosult egymással papír alapon szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni.
    - 1.2.1.2. A Betétes, illetve az OTP Bank jogosult egymással aláírópadon rögzített, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat útján szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni.
  - 1.2.2. Telefonon (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében, illetve az általános információs menüponton) keresztül Takarékszámmlára, Nyugdíj-takarékszámmlára, valamint Forint Megtakarítási számlára vonatkozóan.
  - 1.2.3. OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül, azonnali szerződéskötéssel Persely számlára.
- 1.3. Az OTP Bank telefonos (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében, illetve az általános információs menüponton) szolgáltatáson keresztül történő igénylés szabályai:
  - 1.3.1. Ilyen módon csak a 18. életévét betöltött, cselekvőképes Betétes kezdeményezhet új betétszámla nyitást.
  - 1.3.2. A betétszámla nyitáshoz kapcsolódó okiratokat az OTP Bank a Betétes OTP InternetBank felületén bocsájtja a Betétes rendelkezésére, mely felületen a Betétes jóvá tudja hagyni azokat.
  - 1.3.3. A szerződés a Betétes OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyása esetén, a Bank által történő elektronikus aláírás időpontjában lép hatályba. Az elektronikus szerződéskötéssel kapcsolatban a Számlatulajdonos elfogadja a Digitális Szolgáltatási szerződés Üzletszabályzat „On-line szerződéskötés” fejezetében foglaltakat, továbbá tudomásul veszi a Bank weboldalán közzé tett „Az OTP Bank Nyrt. Magatartási Kódexe az elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról” dokumentumban foglalt tájékoztatást.
  - 1.3.4. A Számlatulajdonos a szerződés OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyásával nyugtázza, hogy a szerződésben foglaltakat, annak jóváhagyását megelőzően megismerte és magára nézve kötelezőnek elfogadta.
  - 1.3.5. A Bank az OTP InternetBank felületen jóváhagyott okirato(ka)t változatlan formában, bármikor visszaidézhető módon tárolja hiteles és zárt elektronikus dokumentum archívumában. A Számlatulajdonos példánya a Bank által végzett elektronikus aláírás után, az OTP InternetBank „Dokumentumaim” menüpontjában érhető el.

- 1.3.6. Az OTP Bank a szerződésben foglalt ajánlatát a telefonon keresztül történt igényléstől számított 30 naptári napon keresztül tartja fenn.
- 1.3.7. A Számlatulajdonos a szerződés OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyásával tudomásul veszi, hogy a szerződés távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésnek minősül, melyre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseit is alkalmazni kell. Az Ügyfél a Digitális szolgáltatások segítségével történő szerződéskötés esetén a szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy (14) napon belül indokolás nélkül elállhat, amennyiben nem járult hozzá a szerződés teljesítésének azonnali megkezdéséhez.
- 1.4. OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül kezdeményezett szerződéskötés:
  - 1.4.1. Az azonosított elektronikus úton a Betétes szerződési jognyilatkozat megtételére jogosult, amelynek az OTP Bank által - az OTP InternetBank szolgáltatás keretében – történő elfogadásával a szerződés létrejön. Az ilyen módon létrejövő szerződés írásbeli szerződésnek minősül. Az elektronikus szerződéskötéssel kapcsolatban a Számlatulajdonos elfogadja a Digitális Szolgáltatási szerződés Üzletszabályzat „On-line szerződéskötés” fejezetében foglaltakat, továbbá tudomásul veszi a Bank weboldalán közzé tett „Az OTP Bank Nyrt. Magatartási Kódexe az elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról” dokumentumban foglalt tájékoztatást.
  - 1.4.2. Az azonosított elektronikus úton elérhető termékek körét a "Hirdetmény a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról" és a "Digitális szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére" c. hirdetmények tartalmazzák.
  - 1.4.3. E csatornán keresztül számlanyitást kizárólag a 14. életévét betöltött, OTP Digitális Szolgáltatás szerződéssel, valamint az OTP Banknál vezetett fizetési számlával rendelkező Betétes kezdeményezhet.
  - 1.4.4. 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.
  - 1.4.5. A betétszámla nyitáshoz kapcsolódó okiratokat az OTP Bank a Betétes OTP InternetBank felületén bocsátja a Betétes rendelkezésére, mely felületen a Betétes jóvá tudja hagyni azokat.
  - 1.4.6. A szerződés a Betétes OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyása esetén, a Bank által történő elektronikus aláírás időpontjában lép hatályba.
  - 1.4.7. A Számlatulajdonos a szerződés OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyásával nyugtázza, hogy a szerződésben foglaltakat, annak jóváhagyását megelőzően megismerte és magára nézve kötelezőnek elfogadta.
  - 1.4.8. A Bank az OTP InternetBank felületen jóváhagyott okirato(ka)t változatlan formában, bármikor visszaidézhető módon tárolja hiteles és zárt elektronikus dokumentum archívumában. A Számlatulajdonos

példánya a Bank által végzett elektronikus aláírás után, az OTP InternetBank „Dokumentumaim” menüpontjában érhető el.

- 1.4.9. A Számlatulajdonos a szerződés OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyásával tudomásul veszi, hogy a szerződés távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésnek minősül, melyre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseit is alkalmazni kell. Az Ügyfél a Digitális szolgáltatások segítségével történő szerződéskötés esetén a szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy (14) napon belül indokolás nélkül elállhat, amennyiben nem járult hozzá a szerződés teljesítésének azonnali megkezdéséhez.
- 1.4.10. A Számlatulajdonos az OTP InternetBank felületén elvégzett jóváhagyásával hozzájárul, hogy az OTPdirekt szerződésének számlaköre bővítésre kerüljön a szerződés tárgyát képező számlával, az OTPdirekt vezérszámlára beállított csatorna kezeléssel megegyezően.
- 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.
  - 1.6.2. 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.
  - 1.6.3. *14-18 év közötti Betétes esetén a Persely számla szerződés érvényességi feltétele, hogy a Betétes OTP Banknál vezetett fizetési számla szerződését aláíró Törvényes képviselő kapcsolásra kerül a Persely számlához.*
- 1.7. A betétszámlák a mindenkor hatályos Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat alapján meglévő OTPdirekt szerződésbe bevonhatók, és kezelhetők.
- 1.7.1. A Persely számla a Digitális Szolgáltatási szerződés igénybevételével, kizárólag az OTP InternetBank és OTP MobilBank felületen kezelhető.

## **2. Betétszámlán bonyolítható fizetési műveletek, szolgáltatások**

- 2.1. A betétszámlák alapvető funkciója a Betétes takarékoskodási céllal elhelyezett pénzeszközök külön számlán történő kezelése és nyilvántartása. Ezért a betétszámlákon a fizetési 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 a betétszámlákon az alábbi fizetési műveletek végezhetők:
  - eseti átutalás,
  - rendszeres átutalás,
  - rendszeres megtakarítási átvezetés (kizárólag a Persely számlán),
  - hatósági átutalás és az átutalási végzés,
  - készpénzbefizetés bankfiókban és postán,
  - készpénzkifizetés bankfiókban.
- 2.4. A betétszámlákon a 2.3. pontban felsorolt fizetési módok a banki nyitvatartási időn belül érhetőek el, kivéve a Persely számlát.
- 2.5. A Persely számla javára a rendszeres megtakarítási átvezetést és a kapcsolódó fizetési számlára történő eseti visszavezetést az OTP Bank a bankon belüli azonnali átutalási platformon számolja el, az ezzel kapcsolatos feladatok ellátása érdekében minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.
- 2.6. 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.
- 2.7. 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.
- 2.8. A Betétes a betétszámlára bármely OTP Bankfiókban készpénzben befizethet, kivéve a Persely számlát.
- 2.9. A Betétes a személyazonosságát igazoló okmány bemutatásával a betétszámla egyenleg erejéig vehet fel a számláról készpénzt az OTP Bank fiókjaiban.
- 2.10. A betétszámlák terhére lekötési megbízás nem adható, kivéve a Tartós Befektetési Betétszámlát.

- 2.11. A betétszámlákon – a számla takarékoskodási jellege miatt - az alábbi szolgáltatások nem vehetők igénybe:
- 2.11.1. a számlához bankkártya nem kapcsolódik, így társkártya birtokos sem jelölhető és az OTP Bank honlapjáról bankkártyával történő számlakivonat lekérdezés szolgáltatás sem vehető igénybe,
  - 2.11.2. a számla jövedelem átutalás célszámlájaként nem adható meg,
  - 2.11.3. folyószámlahitel nem igényelhető,
  - 2.11.4. a számla szüneteltetés nem igényelhető – kivéve OTP Start Betétszámla esetében a VI/E. 1.5. pontban meghatározottak alapján.
  - 2.11.5. a betétszámla nem lehet az OTP Banknál vezetett másik lakossági bankszámla költségviselő számlája és nem adható meg hitelfolyósítás célszámlájaként.
  - 2.11.6. a betétszámla nem jelölhető meg értékpapír számlához kapcsolódóan befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások elszámolási számlájaként.

### **3. Zárleti nap**

- 3.1. A havi zárleti nap: minden hónap 20. és 26. napja közé eső pénteki nap. Ha ez munkaszüneti nap, a havi zárleti nap az azt megelőző utolsó munkanap, ha a pénteket követő szombat munkanap, akkor a szombati banki munkanap a havi zárleti nap. Amennyiben az adott betétszámla zárleti 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 zárleti nap közötti forgalomról szóló számlakivonatot.
- 4.2. A számlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja a következő lehet:
- kézbesítés levelezési címre (belföldi vagy külföldi)
  - kivonat-visszatartás bankfiókban
  - elektronikus kivonat lekérdezés OTPdirekt internetes/OTP InternetBank 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.

## **V./A OTP Takarékszámla**

### **1. Általános rendelkezések**

1.1 Rendszeres, kis összegű megtakarítások elhelyezésére szolgáló számla, rugalmas hozzáféréssel és kedvező kamatozással.

1.2 A Takarékszámla az VI. 1.6. pont alapján kiskorúak részére is nyitható.

### **2. Számla kamatozása**

2.1 Az OTP Takarékszámlán 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 figyelembevételre a kamatjövőírás, és a számlavezetési díjterhelés sem.

2.2 A kamat jóváírása minden hónap havi zárlati napján történik.

### **3. Takarékszámlán bonyolítható forgalmak**

3.1 A számlára történő készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás is igényelhető.

3.2 A számlára eseti és – a csoportos jóváírás kivételével – rendszeres jóváírások érkehetnek bankon belül és bankon kívül.

3.3 Számlatulajdonos a Takarékszámla terhére terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást bankon belülre, illetve bankon kívülre adhat.

#### **4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

- 4.1 Az OTP Takarékszámbla elszámlolási időszaka naptári hónap elsejétől a hónap utolsó napjáig tart. Zárlati nap minden tárgyhót követő hónap elseje.
- 4.2 Kedvezményes számlavezetési díj kerül felszámításra, ha a számlatulajdonos adott hónap zárlati napján rendelkezik az OTP Banknál másik lakossági forint és/vagy deviza bankszámlával. A kedvezményre jogosító forint és deviza bankszámlák tételes felsorolását Az OTP Takarékszámbla és az OTP Nyugdíj-takarékszámbla kamatairól és költségeiről szóló hirdetmény tartalmazza.

#### **5. OTP Smart Takarékszámbla**

- 5.1. OTP Smart Számlacsomag részeként megnyitásra kerülő Takarékszámblák az OTP Smart Számlacsomaggal rendelkező Betéteseknek biztosít megtakarítási lehetőséget.
- 5.2. Az OTP Smart Takarékszámbla feltételeit és kamatozását a Smart Számlacsomag általános szerződési feltételei és a Smart számlacsomag hirdetmények tartalmazzák.

#### **V./B OTP Nyugdíj-takarékszámbla**

##### **1. Általános rendelkezések**

- 1.1. Rendszeres megtakarítási lehetőség a nyugdíjas évekre.

##### **2. Számbla kamatozása**

- 2.1. Az OTP Nyugdíj-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. Számblán bonyolítható forgalmak**

- 3.1. A számlára eseti és rendszeres jóváírások érkehetnek bankon belül és bankon kívülről.
- 3.2. Betétes a Nyugdíj-takarékszámbla terhére terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást (eseti jelleggel bankon belülre, illetve bankon kívülre adhat.

#### **4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

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

#### **V./C Lakossági megtakarítási számra**

##### **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 számra 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 Hirdetemény tartalmazza.

##### **2. Számlán bonyolítható forgalmak**

- 2.1. A Megtakarítási számlára történő készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás nem igényelhető.
- 2.2. A Betétes terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást kizárólag bankon belül adhat.

##### **3. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

- 3.1. Az OTP Bank a Betétesnek negyedévente, illetve forgalmazás esetén havonta egy alkalommal készíti el illetve bocsátja rendelkezésre a két zárlati nap közötti számlaforgalomról szóló számlakivonatot a VI. 4.2. pontban meghatározott módon.
- 3.2. A Betétes által kezdeményezett számra 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 zárlati napjával történik.

#### **V./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 terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást 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 kérik. 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 az amerikai dollár alapú megtakarítási számlák esetén minden naptári hét utolsó előtti munkanapján jegyzett, spot értéknappal érvényes, 1 havi Londoni Bankközi Kínálati Kamatláb (továbbiakban: USD LIBOR – London InterbankOfferedRate), míg az euró alapú megtakarítási számlák esetén az Európai Pénzpiacok Intézete (EMMI) által közzétett 1 havi európai irányadó bankközi kamatláb, azaz EURIBOR. Az OTP Bank a Lakossági deviza-megtakarítási számla számlavezetési pénznemeire vonatkozó 1 havi EURIBOR és USD 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 – az EURIBOR és az USD 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/késedelem 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.

## **V./E Persely számla**

### **1. Általános rendelkezések**

- 1.1. Elsősorban kis összegű, meghatározott céllal történő megtakarítások elhelyezésére szolgáló számla, rugalmas hozzáféréssel.
- 1.2. A Persely számla kizárólag Digitális Szolgáltatási szerződés, valamint az OTP Banknál vezetett fizetési számla megléte esetén igényelhető.
- 1.3. A Persely számlához maximum 5 db persely kapcsolódhat.
- 1.4. Az egyes perselyekhez kötelező az OTP Banknál, saját néven vezetett fizetési számla kapcsolása.
- 1.5. A számlavezetés díjtételeit, ill. kamatozását a mindenkor hatályos Lakossági Forint és Deviza megtakarítási számlák, valamint a Persely számla kamatairól és költségeiről szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 1.6. A Persely számla nem örökölhető, a számlán lévő egyenleg kifizetése csak bankfiókban történő átutalás formájában teljesíthető az örökös részére.

## **2. Számlán bonyolítható forgalmak**

- 2.1. A Persely számlára készpénzbefizetés nem teljesíthető.
- 2.2. A Persely számláról készpénzkifizetés nem teljesíthető.
- 2.3. A Betétes terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást nem adhat.
- 2.4. A Betétes tárgynapi eseti átutalási megbízást kizárólag a kapcsolt fizetési számla javára adhat.
- 2.5. A számlára eseti és – a csoportos jóváírás kivételével – rendszeres jóváírások érkezhetnek bankon belül, kizárólag a kapcsolt fizetési számláról.

## **3. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

- 3.1. A Persely számla elszámolási időszaka naptári hónap elsejétől a hónap utolsó napjáig tart. Zárlati nap minden tárgyhót követő hónap elseje.
- 3.2. Az OTP Bank a Betétesnek évente, forgalmazás esetén havonta egy alkalommal készíti el, illetve bocsátja rendelkezésre a két zárlati nap közötti számlaforgalomról szóló számlakivonatot.
- 3.3. A számlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja kizárólag elektronikus kivonat lekérdezés lehet OTPdirekt internetes/OTP InternetBank szolgáltatáson keresztül.
- 3.4. A Persely számla megszüntetésére csak bankfiókban van lehetőség a számla egyenlegének fizetési számlával szemben történő rendezését követően.

## **4. A Számla kamatozása**

- 4.1. A Persely számlán elhelyezett összegek a befizetés napjától, lekötés nélkül kamatoznak.
- 4.2. A kamat jóváírása minden naptári év végén történik.

## **V./F 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:
  - 1.3.1.1. 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 az OTP Bank rendelkezésére bocsátani.
  - 1.3.1.2. Átmeneti, vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a számlatulajdonosnak, illetve a törvényes képviselőnek nem kell jogosultságot igazoló okiratot az OTP 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, az OTP Bank a naptári évet követő év március 1-ig automatikusan megigényli a Magyar Államkincstárnál.

## 1.4 Kamatok

- 1.4.1. A Start-betétszámlán lévő követelés látra szóló kamatozású éves tőkésítéssel.
- 1.4.2. A Start-betétszámlán 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 betétszámla 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 Magyarország területén található, addig, míg a Számlatulajdonos ismét rendelkezik magyarországi lakcímmel,
  - ha a Számlatulajdonos magyar állampolgársága megszűnik, a megszűnés időpontjától kezdődően,
- 1.5.2. A Start betétszámla szünetelése esetén az OTP Bank a számlát zárolja.
- 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 mindenkori 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 elhalálása esetén**

- 1.8.1. A számlatulajdonos elhalálása 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 Tartós Befektetési Betétszámla**

2021. január 1-étől új OTP Tartós Befektetési Betétszámla nem nyitható, továbbá nincs lehetőség az újrakötésre (meghosszabbításra). Az OTP Bank a már megnyitott Tartós Befektetési Betétszámlákat (továbbiakban: TBSZ Betétszámla) a mindenkor hatályos Személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezései alapján kezeli a következő feltételekkel. Az itt nem szabályozott kérdésekben az VI. Betétszámlák rendelkezései az irányadók.

### **2.1. Általános rendelkezések**

- 2.1.1. Az OTP Bank a TBSZ Betétszámlát a Tartós Befektetési Betétszámláról szóló Hirdetményben (továbbiakban: hirdetmény) meghatározott devizanemekben vezeti.
- 2.1.2. Betétszámlát az a 18. életévét betöltött magánszemély nyithatott, aki magyar adóazonosító jellel rendelkezik.
- 2.1.3. A Betétes minden naptári évben egy TBSZ Betétszámla szerződést köthetett. 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.
- 2.1.4. Az OTP Bank a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény hatálya alá tartozó adósságrendezési eljárásban érintett Betétessel TBSZ Betétszámla szerződést nem köt.
- 2.1.5. 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 napjára vonatkozóan jogosult ettől eltérő rendelkezést tenni.
- 2.1.6. 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.

- 2.1.7. 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).
- 2.1.7.1. 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.
- 2.1.7.2. 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.
- 2.1.8. 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.
- 2.1.9. A TBSZ Betétszámla áthelyezéssel történt megszüntetése során az elhelyezés dátumáról, az átutalt összegről, az átutalás napjáról, valamint a számlanyitási évben 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.

## **2.2. A számlán bonyolítható forgalmak**

- 2.2.1. 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 hirdetés tartalmaz.
- 2.2.2. A törvény rendelkezése alapján befizetésnek minősül a nyugdíj-előtakarékossági pénzüszámlán tartott megtakarítások TBSZ Betétszámlán való hiánytalan elhelyezése is.
- 2.2.3. A számla nyitását követő év január 1. napjától a számlára további befizetés / átutalás nem lehetséges, kivéve az 2.1.7. pontban szereplő áthelyezés esetén.
- 2.2.4. A számláról történő pénzükivét (függetlenül attól, hogy a pénzükivétet a Betétes vagy harmadik fél bírósági végrehajtás keretében kezdeményezte) – a 2.2.5. 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 készpénzüben, illetve átutalással teljesíthető.
- 2.2.5. A számláról részösszeg vehető fel (kifizetés vagy átutalás) a számlanyitási évét követő 3. év utolsó napjára – a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően tett nyilatkozata alapján - úgy, hogy legalább 25

ezer forint, vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz továbbra is megmarad a számlán. A pénzfelvét 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.

2.2.6. 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 betétszámlája<sup>1</sup> - 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.<sup>2</sup>

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

### 2.3. Betétlekötési megbízás

2.3.1. 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.

---

<sup>1</sup> 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.

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

2.3.2. A számlán történő betétlekötési megbízás bankfiókban és a TBSZ számla számlakörbe történő bevonását követően az OTPdirekt internetes/OTP InternetBank, illetve telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható.

#### **2.4. Adózásra vonatkozó szabályok**

2.4.1. A TBSZ Betétszámlán keletkező jövedelemből az OTP Bank nem von személyi jövedelemadót (továbbiakban: Szja). Az Szja kötelezettség a Számlatulajdonost terheli (kivéve, ha adó mértéke nulla százalék). Az Szja mentesség feltételét, valamint az Szja konkrét mértékét A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról szóló mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

2.4.2. Az Szja 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 Betétszámlán keletkezett jövedelemlről, az első befizetés napjáról (a szerződés újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év január 31-ig ad a Számlatulajdonosnak igazolást. A kiadott igazolások tartalmáról – a Számlatulajdonos nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - az OTP Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére. A 1.1.7. pontban szereplő áthelyezés során ezen igazolás helyett - az áthelyezéssel egyidejűleg - lekötési átutalásról szóló igazolás kerül kiállításra a 1.1.9. pont szerinti adattartalommal.

#### **2.5. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

2.5.1. A Számlatulajdonos a TBSZ Betétszámla felett az OTPdirekt szolgáltatások keretében is rendelkezhet, ha a számlát a direkt szerződése számlakörébe bevonta.

2.5.2. A Számlatulajdonos rendszeres és eseti átutalási megbízást (a számla megszűnésének, megszakításának, valamint áthelyezésének kivételével) nem adhat.

2.5.3. A számlára való készpénzbefizetéshez készpénz-átutalási megbízás nem igényelhető.

2.5.4. A TBSZ Betétszámla 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.

2.5.5. A számláról forgalmazás esetén havonta, forgalmazás hiányában minden naptári év végén történik kivonat készítés.

## **2.6. Tartós Befektetési Betétszámla megszűnése, valamint újrakötése (meghosszabbítása/részhosszabbítása)**

- 2.6.1. A TBSZ Betétszámla Szerződés – a 2.2.4. és a 2.2.6. 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.
- 2.6.2. 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 Betétszámla Szerződését. A TBSZ Betétszámla meghosszabbítása történhet a lejárt számla teljes egyenlegére vagy annak egy részére vonatkozóan is, feltéve, hogy a befizetésnek minősülő összeg a 25 ezer forintot eléri. Ebben az esetben az újrakötött (meghosszabbított/részhosszabbított) TBSZ Betétszámla Szerződés vonatkozásában a Befizetési Időszaknak az ötéves lekötési időszak utolsó éve minősül.
- 2.6.3. A megszűnő TBSZ Betétszámla újrakötésére (meghosszabbítására/részhosszabbítására) vonatkozó nyilatkozat OTP bankfiókban, valamint OTPdirekt internetes/OTP InternetBank 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 Betétszámla újrakötése (meghosszabbítása).
- 2.6.4. A TBSZ Betétszámla megszűnésére, valamint újrakötésére (meghosszabbítására/részhosszabbítására) vonatkozó részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos A Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségéről szóló hirdetmény tartalmazza.

## **2.7. Tartós Befektetési Betétszámla hagyaték során történő kezelése**

- 2.7.1. A TBSZ Betétszámla Szerződés a Betétes halálával megszűnik.
- 2.7.2. A TBSZ Betétszámla Szerződés nem örökölhető. Az örökös kizárólag a TBSZ Betétszámlán elhelyezett megtakarítás felett rendelkezhet.
- 2.7.3. 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.
- 2.7.4. Amennyiben a TBSZ Betétszámlán a Betétes elhalálozását követően történik kamatjováírás, akkor az örökösnek adófizetési kötelezettsége keletkezik a halált követő időszakban jóváírt időarányos kamat után.

### **3. OTP Otthon Takarékszám**

#### **3.1. Általános rendelkezések**

- 3.1.1. Rendszeres, kis összegű megtakarítások elhelyezésére szolgáló számla, rugalmas hozzáféréssel és kedvező kamatozással.
- 3.1.2. A számla 2022-ben lejáró OTP Lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkező ügyfelek (a lakás-előtakarékoskodók és a kedvezményezettek) számára érhető el.
- 3.1.3. Az OTP Otthon Takarékszám az VI. 1.5. pont alapján kiskorúak részére is nyitható.

#### **3.2. Szám kamatozása**

- 3.2.1. Az OTP Otthon Takarékszámlán 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 figyelembevételre a kamatjívírás, és a számlavezetési díjterhelés sem.
- 3.2.2. A kamat jívírása minden hónap havi zárlati napján történik.

#### **3.3. Otthon Takarékszámlán bonyolítható forgalmak**

- 3.3.1. A számlára eseti és – a csoportos jívírás kivételével – rendszeres jívírások érkehetnek bankon belül és bankon kívül.
- 3.3.2. Számlatulajdonos az Otthon Takarékszám terhére terhelési napos átutalási megbízást (eseti jelleggel és rendszeres érvénnyel) bankon belülrre, illetve bankon kívülre adhat.

#### **3.4. Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések**

- 3.4.1. Az OTP Otthon Takarékszám elszámolási időszaka naptári hónap elsejétől a hónap utolsó napjáig tart. Zárlati nap minden tárgyhót követő hónap elseje.
- 3.4.2. Kedvezményes számlavezetési díj kerül felszámításra, ha a számlatulajdonos adott hónap zárlati napján rendelkezik az OTP Banknál másik lakossági forint és/vagy deviza bankszámlával. A kedvezményre jogosító forint és deviza bankszámlák tételes felsorolását Az OTP Otthon Takarékszám kamatairól és költségeiről szóló hirdetés tartalmazza.

#### **4. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések**

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

#### **VI. 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 és egyéb az alábbi dokumentumokban meghatározott adatkezelési célok érdekében, a Betétes személyes adataira vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Általános Üzletszabályzata 5. sz. melléklete és a „Lakossági betétekre vonatkozó Adatkezelési Tájékoztató” tartalmazza.
4. A bankszámlán elhelyezett pénzeszközök a mindenkor hatályos bírósági végrehajtásról szóló törvény (Vht.), a mindenkor hatályos adóigazgatási rendtartásról szóló törvény és a mindenkor hatályos általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá hatósági átutalással vagy átutalási végzéssel.
5. A Ptk. 2016. október 1-től hatályba lépett módosítása értelmében betétszerződés alapján fennálló követelésen (a takarékbetétek kivételével a lakossági betéteken) óvadék alapítható.

#### **VII. 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 – betétviszonyokat 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 – betétviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

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

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országgokozati 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 is 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 tárgyévét 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 kísérvje 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 kísérvli 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 igénybevételel érvényesíti.

Közzététel: 2023. augusztus 11.

**OTP Bank Nyrt.**

# **OTP BANK NYRT.**

## **LAKOSSÁGI BETÉTEKRE VONATKOZÓ**

### **ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletének, a lakossági betétek nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek kiegészítése. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletével együtt kell alkalmazni.

#### **1 AZ ADATKEZELŐ ÉS ELÉRHETŐSÉGEI**

1.1 Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő”)

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest

E-mail címe: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu)

Telefonszáma: +36 1/20/30/70 3 666 666

Honlap: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Gázmár Zoárd

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: [adatvedelem@otpbank.hu](mailto:adatvedelem@otpbank.hu)

## 2. AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

### 2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a lakossági betétek nyújtása, illetőleg az ezen szolgáltatás nyújtásának előkészítése során az alábbi természetes személyek /ideértve a már nem értékesített betéti termékekkel rendelkező ügyfeleket is/ (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezeli:

- a) Betétes/számlatulajdonos
- b) Meghatalmazott
- c) Törvényes képviselő
- d) Elhalálozás esetére adott rendelkezés kedvezményezettje
- e) Örökös
- f) Névíró
- g) Tanú
- h) Haszonélvező
- i) OTP Gépkocsinyeremény-betét kedvezményezettje

### 2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a lakossági betétek nyújtása, illetőleg az ezen szolgáltatás nyújtásának előkészítése során az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 2. pontjában meghatározott adatszoportokon felül az alábbi adatszoportokba tartozó adatokat (ideértve a már nem értékesített betéti termékekre vonatkozó adatokat is) kezeli az Érintettekről:

- a) Speciális és egyedi betétlekötéshez szükséges adatok
- b) TBSZ Betétszámla áthelyezéséhez szükséges adatok
- c) Start betétszámlához kapcsolódó állami támogatás lehívásához szükséges adatok
- d) OTP Gépkocsinyeremény-betét esetén a Kedvezményezett azonosításához szükséges adatok

A lakossági betétek nyújtása, illetőleg az ezen szolgáltatás nyújtásának előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a lakossági betétek szerződései, ezen betétekre adott rendelkezések, valamint a lakossági betétek nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### **2.3 Az adatkezelés céljai**

Az Adatkezelő a o. pontban meghatározott adatokat az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 3. pontjában meghatározott célokön felül, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi célokból is kezeli:

- a) Speciális és egyedi betétlekötés teljesítése
- b) TBSZ Betétszámla áthelyezése
- c) Start betétszámla állami támogatásának lehívása
- d) OTP Gépkocsinyeremény-betét nyitása kedvezményezett jelöléssel

### **2.4 Az adatkezelés jogalapjai**

Az Adatkezelő a lakossági betétek nyújtása, illetőleg az ezen szolgáltatás nyújtásának előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a o. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatszoporto(ka)t.

#### **2.4.1 A lakossági betétek nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése**

Az Adatkezelő a lakossági betétek szerződésein, valamint ezen betétekre adott rendelkezéseken megadott személyes adatokat a szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a folyószámlahitelről – Betétek című

Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a személyes adatok alapján az Ügyfelet azonosítja, a szerződéskötés előkészítése és teljesítése keretében
- az Ügyfél elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli

#### **2.4.2 Kötelező adatkezelés**

Az Adatkezelő az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi adatkezelést folytatja:

- 1989. évi 2. törvényerejű rendelet hatálya alá tartozó lakossági betétek nyújtásához kapcsolódó személyes adatokat kezeli.
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény X. fejezete szerint a betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségek teljesítés céljából szükséges adatokat (biztosított betéteket, és a biztosított betétekkel rendelkező ügyfélkört) kezeli.
- a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § alapján a tartós befektetésből származó jövedelem megállapítása és az azzal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése, továbbá a Tartós befektetési betétszámla más hitelintézethez történő áthelyezése céljából kezeli az ügyfelek adóazonosító jelét.
- a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény alapján az állami támogatások lehívása céljából kezeli az érintettek adóazonosító jelét.
- a 2012. évi XCVII. törvény a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény és a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény szerint a Start betétszámla Magyar Államkincstárhoz történő áthelyezése céljából kezeli az ügyfél adóazonosító jelet.

- A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerint a gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeket megillető állami támogatás lehívása céljából kezeli az ügyfél adóazonosító jelét.
- A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló (jelenleg 149/1997. (IX.10.) Kormányrendelet szerint a gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeket megillető állami támogatás lehívása céljából kezeli az ügyfél adóazonosító jelét.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 7. pontjában írt jogszabályok közül a központi hitelinformációs rendszerről (KHR) szóló törvény alapján adatkezelést.

### **2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke**

Az Adatkezelő az Érintettek a 0. pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül nem kezeli.

### **2.5 Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is**

Az Adatkezelő jelen adatkezelés tekintetében nem végez automatizált döntéshozatalt.

## **3 A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI**

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Bank Nyrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- Start Betétszámlával kapcsolatban a Magyar Államkincstár részére (önálló adatkezelő).
- TBSZ betétszámla áthelyezés esetén a fogadó Hitelintézet részére (önálló adatkezelő)
- Nyereményigény érvényesítése esetén a Személygépkocsit értékesítő szervezet részére

(önálló adatkezelő).

Az Adatkezelő kizárólag az Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott adatfeldolgozókat veszi igénybe.

Budapest, 2023. augusztus 11.