



ÜZLETSZABÁLYZAT

A LAKÁSCÉLÚ BETÉTEKRŐL

Hatályos: 2018. április 5-től

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

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 felhatalmazás alapján jogosult természetes személyek javára betétet gyűjteni.
2. Az OTP Bank adat-nyilvántartási száma betétszerződés esetén: NAIH-56245/2012
3. Jelen üzletszabályzat az Ifjúsági Takarékbetétekre és az Új Otthon takarékbetétekre (továbbiakban: lakáscélú betétek) vonatkozó szerződési feltételeket tartalmazza. 1997. január 1-étől új lakáscélú betétszerződés nem köthető.
4. Az OTP Bank és a Betétes között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a mindenkor hatályos jelen Üzletszabályzatban, valamint Az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól és a Lakossági takarékbetétek, betéti okiratok költségeiről szóló Hirdetményekben (továbbiakban: Hirdetmény) foglalt rendelkezések.
5. Az OTP Bank és a Betétes közötti az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
 - egyedi szerződés,
 - Hirdetmény – az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól,
 - Hirdetmény – a Lakossági takarékbetétek, betéti okiratok költségeiről,
 - Tájékoztató - A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról,

 - Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítás rendjéről,
 - a jelen Üzletszabályzat
 - az OTP Bank Nyrt Általános Üzletszabályzata
 - Hirdetmény – a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP lakossági ügyfelei számára

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

Amennyiben az egyedi szerződés, vagy az adott ügyletre irányadó Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései eltérnek a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés, valamint a Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései alkalmazandók.

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

Az OTP Bank és a Betétes közötti jogviszonyban az 5. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a Szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, a pénzforgalmi szolgáltatásról, a takarékbetétről szóló jogszabályok rendelkezései az irányadók.

6. A lakáscélú betétek kezelésével valamennyi OTP Bank fiók foglalkozik.
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 a Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu).
8. A Bank felügyeleti szervének neve: MNB, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

II. Lakáscélú betétek

1. Általános szerződési feltételek

- 1.1. A lakáscélú betét szerződésben a Betétes vállalja, hogy saját maga, vagy az általa megnevezett harmadik személy - a továbbiakban: Kedvezményezett - javára, bármilyen százzal maradék nélkül osztható forint összeget legalább 5 éves takarékosági időtartam alatt, havonta rendszeresen elhelyez, vagy előre történő egyösszegű befizetést teljesít.
- 1.2. A Betétes a szerződés megkötésekor, illetőleg annak érvényességi ideje alatt bármikor egyszerre nagyobb összeget is elhelyezhet. A Betétes a rendszeres havi betétösszeget a megtakarítási időtartam alatt bármilyen, ugyancsak 100-zal maradék nélkül osztható forintösszeggel felemelheti.
- 1.3. A Betétes a számlára történő befizetéseket postai készpénzátutalási megbízással, az OTP Banknál vezetett lakossági folyószámláról, illetve más hitelintézettől történő átutalással teljesítheti. A megtakarítási időszak alatt a lakáscélú betétből részösszeget felvenni nem lehet.

- 1.4. A megtakarítási időtartam letelte után a megállapodás meghosszabbítható. A megállapodás meghosszabbításának minősül, ha a betét felett rendelkezni jogosult a lejárat után a megtakarítást továbbra is a számlán tartja, illetőleg ha a havi betét befizetését tovább folytatja.
- 1.5. Ugyanazon Betétes, egy adott időpontban több lakáscélú betétszerződéssel is rendelkezhet.
- 1.6. Kedvezményezett jelölése esetén a Betétes halála esetén, vagy a felek megállapodása alapján a betételhelyezést a Kedvezményezett, vagy más személy, illetve a betét örököse is folytathatja.
- 1.7. A Betétes jogosult a megállapodásban vállalt betétfizetését meghatározott időtartamra - az OTP Bank egyidejű írásbeli értesítésével - szüneteltetni. A szüneteltetés időtartamával a megtakarítási idő meghosszabbodik.

2. A lakáscélú betét feletti rendelkezés

- 2.1. A Lakáscélú betétnek egy nagykorú magánszemély tulajdonosa lehet.
- 2.2. A Betétes számla felett személyesen, vagy meghatalmazott útján – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon rendelkezhet.
- 2.3. A Lakáscélú betét tulajdonosa a betétszerződésen – a szerződéskötéssel egyidejűleg – kedvezményezettet is megjelölhet. A Lakáscélú betét kedvezményezettje csak az lehet, aki a megállapodás megkötésekor nem töltötte be a 35. életévét.

Kedvezményezett jelölése esetén – a felek eltérő megállapodása hiányában – elhelyezett betét és annak járuléka felett a megállapodás időtartama alatt a Betétes, a takarékosági időszak lejártával a nagykorú kedvezményezett rendelkezik. Ha a megállapodás lejáratakor a kedvezményezett kiskorú, nagykorúságának eléréséig a rendelkezési jog a Betétest illeti meg.

A lakáscélú betét kedvezményezettje egyben az 1989. évi 2. sz. tvr. szerinti elhalálozás esetére szóló kedvezményezettnek is minősül, tehát ha a betételhelyező a takarékosági időszak lejárta előtt elhalálozik, úgy a betét feletti rendelkezési jogot a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül megszerzi.

- 2.4. A Betétes rendelkezési jogosultságát az OTP Bank mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a Betétes számla feletti rendelkezési jogban beállott változást az OTP Banknak írásban be nem jelenti, illetve amíg a Betétes időközben beállott haláláról tudomást nem szerez.
- 2.5. A Betétes elhalálozása esetén az OTP Bank a számlakövetelést a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a kedvezményezettnek fizeti ki/utalja át.

3. Természetes személyek azonosítása

- 3.1. Az OTP Bank a természetes személyekről - a személyazonosításra alkalmas okirat és a lakcímkártya alapján - az alábbi azonosító adatokat tartja nyilván:
 - 3.1.1. Belföldi természetes személyekről: családi és utónév, születési név/leánykori családi és utónév, lakcím, levelezési cím, születési hely és születési idő (év, hónap, nap), anyja neve, állampolgárság, személyazonosító okmány típusa, száma és betűjele, adóazonosító jel (ha jogszabályi előírás alapján az ügyletnek annak használata kötelező), devizajogi státusz, statisztikai státusz, gazdasági szektor, aláírásminta. Az ügyfél egyéb adatainak (pl. munkahely, telefon, egyéb elérhetőség) megadása önkéntes, az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel célját szolgálja.
 - 3.1.2. Külföldi természetes személyekről: az előbbieken felsorolt adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.
 - 3.1.3. 14 év alatti természetes személyekről: az előbbieken felsorolt adatokon felül a születési anyakönyvi kivonat, illetve a 2009. június 28-a előtt kötött szerződések esetén a diákigazolvány számát.
- 3.2. Személyes megjelenés esetén a természetes személy személyazonosságát az - 1992. évi LXVI. törvény szerinti - alábbi személyazonosító okmányokkal igazolhatja:
 - 3.2.1. Belföldi természetes személyek: személyi igazolvány, vagy személyazonosító igazolvány, útlevelel vagy kártyaformátumú vezetői engedély és mindegyik esetben lakcímet igazoló hatósági igazolvány.
 - 3.2.2. Külföldi természetes személyek: az útlevelel, vagy személyazonosító igazolvány (feltéve, hogy magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.
 - 3.2.3. Devizabelföldiséget – a mindenkor hatályos devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló törvény értelmében – kizárólag személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, 14 éven aluli, illetve bevándorolt vagy letelepedett személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni. Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a devizabelföldiség igazolására alkalmas személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a Bank a devizabelföldiséget vélelmezi, ha a természetes személy személyazonosságát magyar hatóság által kiállított útlevelel vagy új típusú kártyás vezetői engedéllyel

igazolja, melyben állampolgársága magyarként került megjelölésre, valamint rendelkezik az ezeket kiegészítő, magyarországi állandó lakcímmel kiállított, lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal (lakcímkártyával).

- 3.3. Az OTP Bank a Betétes aláírásmintáját szigorúbb ügyfél-azonosítás vagy kétség esetén ellenőrzi.
- 3.4. Az OTP Bank a mindenkor hatályos pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szabályainak megfelelően – az abban meghatározott esetekben és módon - elvégzi az ügyfél-átvilágítást.
- 3.5. A Betétes a személyi azonosító okmányában vagy a benne szereplő – OTP Bank által nyilvántartott – adatokban bekövetkezett változásokról a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles az OTP Bankot értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő károkat a Betétes viseli.
- 3.6. Az OTP Bank jogosult a Betétes rendelkezésének teljesítését megtagadni, ha az ügyfél személyazonosságát nem sikerül kétséget kizáróan megállapítani, illetve ha az ügyfél megtagadja a 3.2. pontban foglalt azonosító okmányok bemutatását.
- 3.7. Az OTP Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

4. Kamatok, díjak

1. A kamatok mindenkori mértékét és feltételeit az OTP Bank állapítja meg, melyet a bankfiókokban kifüggesztett Hirdetményben tesz közzé.
2. A számlán elhelyezett összegek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.
3. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

képlet alapján történik.

4. 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 történő átutalás esetén az OTP Bankhoz történő beérkezés napja, az OTP Bank fiókjain kívül keletkezett kifizetések esetén az OTP Bank bankszámlájának terhelési napja az irányadó.
5. A megadott éves kamat mellett a Hirdetményben feltüntetésre kerül a betéti kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM). Az EBKM az éves szinten elérhető betéti kamat maximumát jelzi.

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

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

ahol:

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

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

6. A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért az OTP Bank mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségeket és díjakat számítja fel.

5. Zárlati nap, számlakivonat

1. A Lakáscélú betétek zárása minden év december 31-ével történik.
2. Az OTP Bank a Betétest a lakáscélú betétje éves forgalmáról számlakivonattal értesíti. Az OTP Bank a számlakivonatot a Betétes OTP Bankhoz bejelentett levelezési címére küldi meg.

6. A lakáscélú felhasználás esetére igénybe vehető adókedvezmény

1. A lakáscélú megtakarítások után a Betétes évente a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti összeget levonhatott az éves személyi jövedelem adójából, ha a szerződéskötéskor nyilatkozott arról, hogy megtakarítását lakáscélra fogja felhasználni.

2. Az adókedvezmény csak az 1997. január 1. napját megelőzően kötött szerződések esetében és utoljára 2001. adóévben lehetett igénybe venni.

7. Külön kölcsön

- 7.1. *A külön kölcsönt a lakáscélú állami támogatásokról szóló módosított 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet, illetve a lakáscélú megtakarításokról szóló 90/1987. (XII.29.) PM rendeletben foglaltak alapján már nem lehet igénybe venni.*

8. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

- 8.1. Az OTP Bank és a Betétes kötelesek a fennálló szerződéses kapcsolatuk során együttműködni, ennek megfelelően minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról késedelem nélkül tájékoztatni egymást, mely a szerződés teljesítése tekintetében jelentőséggel bírhat.

9. Egyéb rendelkezések

- 9.1. Az OTP Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a Betétes személyi adataira vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- 9.2. Az OTP Bank jogosult ügyintézési díjat felszámítani minden olyan ügyfélkérésre történő tevékenység ellátása miatt, amely nem tartozik a szokásos ügymenet – szerződés teljesítése - körébe, a fiók számára többlet munkával, kereséssel jár. (pl. utólagos igazolás kiadása megszünt számláról, irattári kutatás és adatszolgáltatás, kimutatás készítése a betétkamatok változásáról stb.) A díj mértékét a Hirdetmény tartalmazza.
- 9.3. A számlán elhelyezett pénzeszközök a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.), az *adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény és az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény* hatályos rendelkezései szerint vonhatók végrehajtás alá.
- 9.4. A számlán elhelyezett megtakarítások mentesek az adó (kamatadó) alól. A számlán elhelyezett betétek kamata lakáscélú felhasználás esetén adómentes kamatjövdelemnek minősül.

III. Záró rendelkezések

1. **A lakáscélú betétekre** vonatkozó kamat, díj, költség és egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések
- 1.1. Az OTP Bank jogosult a szerződés fennállása alatt a lakossági bankszámlára vonatkozó kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt egyoldalúan megváltoztatni.
- 1.2. A lakáscélú betétekre vonatkozó kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt csak az alábbi, 1.2.1., 1.2.2. és 1.2.3. pontban meghatározott okok bekövetkezése esetén jogosult az OTP Bank egyoldalúan, a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani.
- 1.2.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása
- a) Az OTP Bank – bankszámla- és betétviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra nézve kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) Az OTP Bank – bankszámla- és betétviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- 1.2.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
- az OTP Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,

1.2.3. Az OTP Bank a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan kamatot, díjat, költséget a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani.

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

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

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

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

2. Díj, költség automatikus módosulása

2.1. A szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján, annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i mértékhez képest automatikusan módosulnak, a honlapon történt közzétételt követő második hónap első napjától. A Betétes ezt követően a módosult díjat köteles megfizetni az OTP Bank részére. A díjak, költségek átlagos fogyasztói árindex változásával járó megváltoztatása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak és költségek mértékét az OTP Bank - legkésőbb a 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, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

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

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

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

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

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

A jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2014. január 1-től hatályos Lakáscélú betétekről szóló Üzletszabályzat.

Budapest, 2018. április 5.

OTP Bank Nyrt.