



ÜZLETSZABÁLYZAT
A LAKOSSÁGI TAKARÉKBETÉTEKRŐL

Hatályos: 2018. október 1-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-én kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazás alapján jogosult magánszemélyek részére lakossági takarékbetétet gyűjteni.
2. Az OTP Banknak mint adatkezelőnek a lakossági takarékbetétekkel, 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 takarékbetétekre vonatkozó adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a www.otpbank.hu oldalon.

3.

Az OTP Bank és a Betétes közötti, az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó

1. egyedi szerződés, valamint az annak elválaszthatatlan részét képező

- Hirdetmény – Az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv és az E-Gépkocsinyeremény betét kamatairól
- 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 anonim betétek nevesítéséről
- Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítás rendjéről,
- 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 közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól,
- Hirdetmény – a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően üzemelő fiókok működéséről az OTP lakossági ügyfelei számára,
- Üzletszabályzat - a Lakossági takarékbetétekről Üzletszabályzat a Gyámhatósági betétekről,
- az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata

rendelkezései alapján kell megállapítani.

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

Amennyiben az egyedi szerződés, vagy az adott ügyletre irányadó Hirdetmény, Tájékoztató rendelkezései eltérnek az 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 vonatkozó rendelkezése az irányadó. Ha az adott kérdésre jelen Üzletszabályzat e sem tartalmaz rendelkezést, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni.

4. Az OTP Bank és a Betétes közötti jogviszonyban az 3. 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.
5. A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB), székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
6. Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a *2018. május 25-től* hatályos Lakossági takarékbetétekről szóló *Üzletszabályzat I. és II. része. A vonatkozó rendelkezéseket jelen Üzletszabályzat összevontan tartalmazza 2018.10.01-től.*

II. A LAKOSSÁGI TAKARÉKBETÉTEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

1. A takarékbetét fogalma

- 1.1. Takarékbetét: az OTP Banknál takarékbetét szerződés alapján betétkönyv vagy más betéti okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

2. A takarékbetét feletti rendelkezés módjai

- 2.1. Takarékbetétet minden természetes személy, kizárólag névre szólóan helyezhetett el.
- 2.2. A *Takarékbetétek* megnyitásakor a Betétes átvilágítására, illetve a betétszerződés fennállása alatt a Betétes azonosítására
- a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (továbbiakban: Pmt.),
 - az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetményben,
 - a Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, östermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról szóló Tájékoztatóban
 - az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyféltávfelvilágítási és jelentéstételi szabályairól szóló Hirdetményben
- foglalt rendelkezések az irányadóak.
- 2.3. A Betétes a takarékbetétje felett személyesen vagy meghatalmazott útján – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon rendelkezhet.
- 2.4. A takarékbetétnek egy vagy több természetes személy tulajdonosa lehet. Több Betétes esetén a tulajdonosokat a takarékbetéttel kapcsolatban azonos jogok illetik meg, illetve azonos kötelezettségek terhelik. A Betétesek a szerződésből folyó jogok és kötelezettségek tekintetében egyetemlegesen jogosultak és kötelezettek.
- 2.5. Eltérő rendelkezés hiányában a Betétesek tulajdoni hányada egyenlő. A Betétesek a takarékbetét felett – az OTP Banknál bejelentett módon – külön-külön vagy együttesen rendelkezhetnek.
- 2.6. Külön-külön rendelkezés esetén bármelyik Betétes a teljes betétösszeg felett – ideértve a megszüntetést is – jogosult rendelkezni, a tulajdonosi kört azonban csak együttesen módosíthatják (pl. bevonnak vagy kizárnak más személyt a rendelkezési jog gyakorlásából).
- 2.7. Az együttes rendelkezéshez kötött betét feletti rendelkezésre valamennyi betétes együttesen jogosult.
- 2.8. A Betétesek rendelkezési jogosultságát az OTP Bank mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a Betétes(ek) a takarékbetét feletti rendelkezési jogban beállott változást az OTP Banknak írásban be nem jelenti, illetve amíg a Betétes időközben beállott haláláról tudomást nem szerez.
- 2.9. A Betétes köteles a társtulajdonos elhalálzásának tényét az OTP Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bankot felelősség nem terheli. Az elhunyt Betétes tulajdoni hányadára – amennyiben nem képezi a 2.11. pont szerinti elhalálzás esetére szóló rendelkezés tárgyát – a hagyatéki eljárás általános szabályai érvényesülnek. A túlélő Társtulajdonos az elhalálzás napjától csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet.
- 2.10. A Betétes elhalálzására esetén az OTP Bank a takarékbetétet - a mindenkor érvényes jogszabályok szerint - a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki.
- 2.11. A Betétes jogosult a takarékbetétjéről – közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt és az OTP Bankhoz eljuttatott vagy az OTP Banknál személyesen megadott – írásbeli nyilatkozatával elhalálzására esetére rendelkezni. Ebben az esetben a betét nem képezi hagyatéki tárgyát, a rendelkezésben megjelölt kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet a betétről. A rendelkezésben kizárólag takarékbetét elhelyezésére jogosult természetes személy jelölhető meg kedvezményezettként. A kedvezményezetttről a 2.2. pontban meghatározott személyazonosító adatokat a Betétesnek a bank rendelkezésére kell bocsátani. A kedvezményezett elhalálzására esetére

másik kedvezményezett (helyettes) nem jelölhető, de a Betétes rendelkezését bármikor megváltoztathatja, vagy visszavonhatja.

- 2.12. A Betétes takarékbetétje felett meghatalmazott útján is rendelkezhet. Korlátozó rendelkezés hiányában az OTP Bank a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes állandó felhatalmazásnak tekinti.

Az állandó vagy eseti meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Közokiratba kell foglalni:

- az állandó meghatalmazást, ha a betétes az OTP Bank előtt nem jelenik meg személyesen;
- az 1 millió Ft feletti eseti meghatalmazást,
- közokirat szükséges, ha a Betétes aláírásának valódiságát illetően kétség merül fel.

Ha a meghatalmazás új takarékbetétkönyv nyitására, vagy a betétkönyv nevesítésre vonatkozik, a meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazó nyilatkozatát arról, hogy a saját maga vagy harmadik személy javára jár el.

Együttes rendelkezési jogosultság esetén meghatalmazott állítására a Betétesek csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

Külön-külön rendelkezési jogosultság esetén bármelyik tulajdonos egyedül is jelölhet meghatalmazottat a teljes betétösszegre vonatkozóan.

A Betétes (több Betétes esetében bármely Betétes) halála esetén a meghatalmazott betét feletti rendelkezési joga megszűnik, így az OTP Bank a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálozásának tényét az OTP Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bankot felelősség nem terheli.

- 2.13. A 14 éven aluli kiskorú jogilag cselekvőképtelen, ezért önálló rendelkezéséhez kötött takarékbetétkönyv nem nyitható. A 14 éven aluli kiskorú helyett és nevében törvényes képviselője (szülő, gyám) nyilatkozik, ír alá és igazolja személyazonosságát. A betétkönyv birtokában a *megszüntetés* során is a törvényes képviselő jár el a kiskorú nevében.

- 2.14. A 14-18 év közötti kiskorú jogilag korlátozottan cselekvőképes, ezért korlátozottan jogosult *takarékbetétkönyv nyitására és megszüntetésre*. Önállóan jogosult takarékbetétkönyvet *megszüntetni* 25.000 Ft összeghatárig.

Ezen összeg felett a takarékbetétkönyv nyitásához és a takarékbetétkönyv *megszüntetéséhez* a törvényes képviselő írásbeli jóváhagyása szükséges. Az írásbeli nyilatkozatnak tartalmaznia kell a betétkönyv számát, a *megszüntetésre* vonatkozó igényt, összegét és időpontját.

- 2.15. *A nem névre szóló betétek értékesítése 2001. december 19-étől megszűnt. A nevesítésükre vonatkozó részletes szabályokat külön Hirdetmény tartalmazza.*

3. Kamattérítés és költségfelszámítás

- 3.1. Az OTP Bank a takarékbetétek után meghatározott mértékű kamatot vagy egyéb hozadékot fizet, nyeresémbetét esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyeresémet nyújt.
- 3.2. A kamatok kiszámításának módját a jelen üzletszabályzat III. A takarékbetét konstrukciókra vonatkozó speciális rendelkezések pontja tartalmazza.
- 3.3. Az OTP Bank a kamatmértékeket és a mindenkor aktuális kamathoz kapcsolódó Egységes betéti kamatlábmutatót (EBKM) a bankfiókokban kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.
- 3.4. Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, a Betétes megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli – kamatos – kamatait is be kell számíttatnia, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

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 EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

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.

- 3.5. Az OTP Bank a takarékbetétek után a bankfiókokban kifüggesztett, mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott költségeket és díjakat számítja fel.

4. Forgalmazás a takarékbetétekben

- 4.1. *A takarékbetétkönyvekben történő forgalmazás lehetősége 2018.10.01-től megszűnik. A már meglévő takarékbetéteket az OTP Bank továbbra is nyilvántartja és kezeli a jelen üzletszabályzatban foglalt feltételek szerint.*

- 4.2. A takarékbetét-, kamatozó takarékbetét- és megtakarítási betétszerződés alapján az OTP Bank a Betétes részére betétkönyvet (okiratot) *szolgáltatót* ki. A takarékbetétbe történő befizetést, *illetve az abból történő kifizetést a betétkönyvön fel kellett tüntetni. A forgalomban lévő, meg nem szüntetett betétkönyvek esetében a kamat jóváírását a betétkönyvön az OTP Bank továbbra is feltünteti, amennyiben a betétkönyvet ebből a célból a betétkönyv tulajdonosa az OTP Bank rendelkezésére bocsátja. Új gépkocsinyeremény betétkönyv nyitása esetén az OTP Bank a Betétes részére gépkocsinyeremény betétkönyvet szolgáltat ki.*

- 4.3. A betétkönyv a Betétes birtokában van. Az OTP Bank a *korábbi* forgalmakat a betétkönyvben naprakészen *feltüntette*. A takarékbetét megszüntetésekor a betét összegét és a kamatot az OTP Bank a betétkönyv bevonása ellenében fizeti ki.

- 4.4. A Betétes érvényes, személyazonosításra alkalmas okmánya bemutatásával *kezdeményezheti a betétkönyv megszüntetését*

- 4.5. Valamennyi OTP *bankfióka* ország bármely OTP bankfiókja által kiállított betétkönyvet ellenőrzési kötelezettség mellett *megszüntetheti*.

- 4.6. Ellenőrzési lehetőség hiányában az *500 ezer forint feletti állománnyal rendelkező betétkönyv megszüntetése nem lehetséges.*

- 4.7. A takarékbetét a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló jogszabályi rendelkezés szerint vonható végrehajtás alá.

5. A takarékbetétkönyvek elvesztése/megsemmisülése esetére vonatkozó rendelkezések

- 5.1. A takarékbetétkönyv elvesztését, illetve megsemmisülését az OTP bankfiókban azonnal be kell jelenteni. A bejelentés alapján az OTP Bank a betétkönyvet letiltja, *annak megszüntetése, és a betétkönyvekben található összeg kifizetése nem lehetséges.*

- 5.2. A betétkönyvek megsemmisítése közjegyző által történik, az okiratok megsemmisítésére vonatkozó eljárási szabályok alapján.

- 5.3. A Betétesnek az OTP bankfiókban történt bejelentéstől számított 6 munkanapon belül kell a közjegyzői megsemmisítési eljárást megindítania, és azt a közjegyzői végzés bemutatásával a bankfiókban igazolnia. Igazolás hiányában az OTP Bank a betétkönyv letiltását feloldja.

5.4. A Betétes az elveszett, illetve megsemmisült betétkönyvben lévő *összeghez* a megsemmisítést kimondó jogerős közjegyzői végzés alapján *juthat hozzá*..

6. Az OTP Bank megbízásából postahelyeken forgalmazott Lakossági takarékbetétek

6.1. Az OTP Bank 2014. február 14-i hatállyal felmondta a Postával az OTP Takarékbetétek kezelésére és forgalmazására vonatkozó megbízási szerződését.

6.2. A megbízási szerződésben az alábbi OTP Takarékbetétek voltak érintettek: Megtakarítási betétkönyv, Gépkocsinyeremény betét, Látra szóló takarékbetét, 1 évre lekötött takarékbetét, Takaréklevél betét.

6.3. Az OTP Bank a Postán váltott, 6.2. pontban felsorolt OTP Takarékbetéteket a továbbiakban a saját hálózatában nyitott Takarékbetétek feltételei szerint kezeli tovább, melyekre az OTP Bank mindenkor hatályos Lakossági Takarékbetétéről szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az érvényesek.

III. AZ EGYES TAKARÉKBETÉT KONSTRUKCIÓKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. Kamatozó takarékbetétek

1.1. Új kamatozó *takarékbetétkönyvet* 2007. november 1-étől nem lehet nyitni. *2018.10.01-től a meglévő betétkönyvekben nem lehet forgalmazni. A betétkönyveken elhelyezett állományhoz hozzáférni egy összegben, a takarékbetétkönyv megszüntetésével lehet.*

1.2. A kamatozó takarékbetétkönyv lekötési idő szempontjából lekötés nélküli (látra szóló) vagy 1 évre lekötött betét lehet.

1.3. Az OTP Bank a kamatozó takarékbetét után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétéről szóló "Hirdetmény" alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.

1.4. A takarékbetétek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.

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

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

1.5. A kamat jóváírása minden év december 31-ével történik, ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.

Az olyan befizetések után, amelyek a kamatjóváírás időpontjában a lekötési időt nem töltötték ki, az év végi tőkésítéskor megelőlegezett kamatot ír jóvá az OTP Bank.

1.6. A lekötött betéteknél minden egyes betételhelyezés önálló lekötésnek tekintendő, amelynek ki kell töltenie a lekötési időt. A kamat kiszámítása tehát nem a betétkönyv egyenlege, hanem *a korábbi forgalmak* alapján történik.

1.7. Az egy éves lekötési idő lejártát követően a betét lekötési ideje automatikusan újraindul. A fordulónap minden befizetésre egyenként megállapítva, az ügyfélév lejáratának a napja.

1.8. Kamatszámítás szempontjából először mindig a tőkésített kamatot, ezt követően – a lekötési idő újraindulásától függetlenül - mindig a még fennálló legrégebbi betét/ek/et tekintjük felvettnék.

1.9. A lekötési idő lejártá előtti betétkönyv megszüntetés esetén az OTP Bank a megelőlegezetten jóváírt (tőkésített) kamatot visszaszámolja és a felvett összeg után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétéről szóló "Hirdetmény"-ben közzétett mértékű kamatot fizeti.

1.10. Az OTP Bank a gyámoltak/gondnokoltak számára – a gyámhivatal rendelkezése alapján - könyves betéti formában kezelendő betéteket Gyámhatósági betétkönyvben kezeli. A Gyámhatósági betétkönyv alakilag a Takarékbetétkönyvvel egyezik meg. A Gyámhatósági betétek kondícióit a mindenkor hatályos A Gyámhatósági betétekről szóló Üzletszabályzat tartalmazza.

2. Megtakarítási Betétkönyv

- 2.1. *2018.10.01-től új Megtakarítási Betétkönyvet nem lehet nyitni és a meglévő betétkönyvekben nem lehet forgalmazni. A Megtakarítási Betétkönyveken elhelyezett állományhoz hozzáférni egy összegben, a takarékbetétkönyv megszüntetésével lehet.*
- 2.2. Az OTP Bank a Megtakarítási Betétkönyv után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól szóló Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.
- 2.3. A Megtakarítási Betétkönyvnél előre meghatározott lekötési idő nincs. Az OTP Bank a betétkönyv egyenlege után a Hirdetményben meghatározott összeghatárok (sávok) alapján változó mértékű napi kamatot térít. A megtakarítás megállapított összeghatárok közé eső részei mindig az adott összeghatárra vonatkozó kamat szerint kamatoznak.
- 2.4. A Megtakarítási Betétkönyvben elhelyezett betétek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.
- 2.5. A kamatszámítás a
$$K = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok száma}}{365 \times 100}$$
 képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 365, a hónapok napjainak száma a tényleges naptári napoknak megfelelő.
- 2.6. A kamat jóváírása minden év december 31-ével történik. Ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.

3. Gépkocsinyeremény betétkönyv

3.1. Általános rendelkezések

- 3.1.1. *2019.01.01-től új Gépkocsinyeremény betétkönyvet nem lehet nyitni. A meglévő gépkocsinyeremény betétkönyveket az OTP Bank a továbbiakban is kezeli és nyilvántartja és a betétkönyvek a sorsolásokban részt vesznek a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint. A 2019. 01.01-től váltható gépkocsinyeremény betétek szerződési feltételeit a „Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – BETÉTEK” Üzletszabályzat tartalmazza.*
- 3.1.2. *2018.12.31-ig Gépkocsinyeremény betétkönyvet 5.000, 10.000, 20.000 és 50.000 Ft-os címletben lehet váltani saját névre szólóan vagy kedvezményezett jelöléssel bármely OTP Bank fiókban. Az elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.*
- 3.1.3. A betétkönyvek havonként sorsolásban vesznek részt, amelyen az OTP Bank nyereményként gépkocsikat sorsol ki.
- 3.1.3.1. A Gépkocsinyeremény betétkönyvek sorsolása minden hónap 15-én, ha 15-e munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, akkor az azt követő banki munkanapon történik.
- 3.1.3.2. A sorsolást az OTP Bank közjegyző jelenlétében és bizottsági ellenőrzés mellett, zártkörűen bonyolítja le.
- 3.1.3.3. A sorsolás együttesen történik a teljes állományra, azaz valamennyi betétkönyv (címlettől függetlenül) egységesen egy sorsoláson vesz részt.
- 3.1.3.4. A betétkönyvek nyerési esélye a címlet értékkel arányos. A nyerési esély minden esetben annyszoros, ahányszorosa a nyereménybetét névértéke az 5.000 Ft összegnek (pl. 1 db 50.000 Ft-os betétkönyv nyerési esélye tízszer nagyobb, mint 1 db 5.000 Ft-os betétkönyv, ötször nagyobb, mint 1 db 10.000 Ft-os betétkönyv és két és félszer nagyobb, mint 1 db 20.000 Ft-os betétkönyv nyerési esélye).
- 3.1.4. A nyeremény kiszámításának alapja a sorsolásban résztvevő Gépkocsinyeremény betétek kamatából képzett központi nyereményalap. A nyereményalap képzésére szolgáló kamat mértékét az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, mindenkor hatályos Az OTP Gépkocsinyeremény betét és az E-Gépkocsinyeremény betét kamatairól szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 3.1.5. A Gépkocsinyeremény betétkönyvben 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.

3.1.6. 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.

- 3.1.7. A kamat az egyes betétkönyveken nem kerül jóváírásra, a kamat a központi nyereségyalapot képzésére kerül felhasználásra. A havi sorsolások fedezetét szolgáló nyereségyalapot a sorsolásban a 3.3.1. pont szerint részvételi jogosultságot szerzett betétkönyvek után a 3.1.6. pontban foglaltak szerint kiszámított kamatból kerül megképzésre.
- 3.1.8. Gépkocsinyeremény betétkönyv nyitás kezdeményezés OTPdirekt telefonos ügyintézői, illetve OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül 2018.12.31-ig:
- 3.1.8.1. 10.000, 20.000 és 50.000Ft-os címletű Gépkocsinyeremény betétkönyv nyitást 18. életév feletti ügyfelek OTPdirekt szerződés megléte esetén OTPdirekt telefonos ügyintézői illetve OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül is igényelhetnek. Az igénylés OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül történhet saját névre szólóan illetve kedvezményezett jelöléssel is, OTPdirekt internetes szolgáltatáson csak kedvezményezett részére.
- 3.1.8.2. Az egy személy által kedvezményezett jelöléssel megnyitott összes Gépkocsinyeremény betétkönyvek darabszáma – címlettől függetlenül - maximum 99 db lehet.
- 3.1.8.3. Az így igényelt betétnyitások azon a banki munkanapon teljesülnek, amikor a betét fedezetét képező összeg terhelésre kerül az ügyfél fizetési számláján.
- 3.1.8.4. A Gépkocsinyeremény betétkönyv nyitásának fedezete az ügyfél fizetési számlájáról eseti, bankon belüli forint átutalással kerül átvezetésre. Az átvezetés díja mindkét csatorna esetén az eseti átutalás OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül bankon belül forintban, nem saját számlák közötti mindenkor hatályos díjtétel, melyet a mindenkor hatályos „A Lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól szóló hirdetmény” tartalmaz.
- 3.1.8.5. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői vagy internetes szolgáltatáson keresztül igényelt Gépkocsinyeremény betétkönyvet 40 darabig vagy maximum 2 millió Ft összeghatárig az OTP Bank tértivevényes küldeményként, postai úton, ezt meghaladó darabszám illetve összérték felett futár közreműködésével juttatja el az ügyfél által megadott címre. A postázásért (beleértve az előzők szerinti futárszolgáltatást is) felszámított díjat a mindenkor hatályos A lakossági takarékbetétek, betéti okiratok költségeiről szóló hirdetmény tartalmazza.
- 3.1.6. Az OTP Bankfiókban történő Gépkocsinyeremény betétkönyv visszaváltáshoz előzetes időpontegyeztetés szükséges, amennyiben az igényelt betétek összértéke eléri vagy meghaladja a 2 millió Ft-ot, és a betéteket birtokló ügyfél készpénzben történő kifizetést kér.

3.2. Speciális rendelkezési jogosultság

- 3.2.1. A Betétes jogosult Gépkocsinyeremény betétkönyvetet kedvezményezett jelölésével is nyitni. Kedvezményezett csak takarékbetét elhelyezésére jogosult természetes személy lehet.
- 3.2.2. A Betétesnek a kedvezményezetttről a beazonosításához szükséges, és elégséges, de legalább a név, születési hely és idő, valamint anyja neve személyazonosító adatokat kell megadni,
- 3.2.3. A kedvezményezett a Gépkocsinyeremény betétkönyv feletti rendelkezési jogot akkor szerzi meg, ha a *betétkönyvet* bármelyik OTP Bank fiókban bemutatja, illetve automatikusan – a *betétkönyv* bemutatása nélkül – a Gépkocsinyeremény betét kiállításától számított 31. napon.
- 3.2.4. Amennyiben a Betétes által a kedvezményezetttről megadott adatok alapján a kedvezményezett azonosítását a Bank nem tudja elvégezni, úgy a betétet vagy az esetleges nyereségyalapot a Bank a Betétes részére fizeti vissza.

3.3. Részvétel a sorsolásban

- 3.3.1. A havi sorsolásban azok a Gépkocsinyeremény betétkönyvek vesznek részt, amelyek a sorsolás hónapját közvetlen megelőző teljes naptári hónapon át - megszakítás nélkül - forgalomban voltak.
- 3.3.2. A Betétes nyereségy esetén is szabadon rendelkezik a betétkönyv felett. Amennyiben a betétkönyv a sorsolási időszak elteltével nem szűnik meg, folyamatosan jogosult az újabb sorsolásokon való részvételre.
- 3.3.3. Ha a betétkönyv olyan időpontban szűnik meg, amikor a sorsolásban való részvétel jogát már megszerezte, de a sorsolás még nem történt meg, vagy eredménye még nem ismert, a megszűnt

betétkönyvről az OTP Bank "Igazolás"-t ad ki. Az "Igazolás" bizonyítja a megszűnt betétkönyv esedékes sorsolásban való részvételét, továbbá a betétkönyv kisorsolása esetén a Betétes nyereséményhez fűződő jogát.

3.4. Nyereményigény érvényesítése

- 3.4.1. A kisorsolt betétkönyvek listáját az OTP Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett Hirdetmények, valamint napilapok útján és az OTP Bank honlapján teszi közzé.
- 3.4.2. A nyereményigény bármelyik OTP bankfiókban érvényesíthető. A nyereményigény érvényesítéséhez a nyertes betétkönyvet, vagy az azt helyettesítő – 3.3.3. pont szerinti – „Igazolás”-t kell bemutatni.
- 3.4.3. 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 (pl. forgalmi engedély, törzskönyv, rendszám stb.) az ügyfelet terhelik.
- 3.4.4. Az ügyfél a Gépkocsinyeremény betétkönyv alapján kisorsolt és átvett személygépkocsi adásvételéből eredő jog-, kötelezettségi (jótállási) igényeit a személygépkocsi értékesítő szervezettel szemben érvényesítheti.
- 3.4.5. 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 listaárát) jelenti.
- 3.4.6. A kisorsolt és át nem vett nyeremény gépkocsik forint ellenértéke (sorsoláskor figyelembe vett ára) iránti igény nem évül el.

3.5. Extra sorsolás

- 3.5.1. Az OTP Bank akció keretében, visszavonásig a havi sorsolások mellett negyedévente extra sorsolásokat is tart. Az extra sorsolásra a mindenkor hatályos Az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv és az E-Gépkocsinyeremény betét kamatairól szóló Hirdetményben meghatározott időpontokban kerül sor.
- 3.5.2. Az extra sorsolásban azok a Gépkocsinyeremény betétkönyvek vesznek részt, amelyek a sorsolás időpontját közvetlenül megelőző 3 teljes naptári hónapban - megszakítás nélkül - forgalomban voltak.
- 3.5.3. Az extra sorsolások a havi nyereményalaptól elkülönítetten gyűjtött extra nyereményalap terhére történnek. Az extra sorsolások fedezetéül szolgáló (extra) nyereményalap az extra sorsolás időpontját megelőző negyedév valamennyi hónapjában, az adott havi sorsolásban részvételre jogosult betétkönyvek 3.1.5. - 3.1.6. pontban foglaltak szerint kiszámított prémium kamatából kerül megképzésre, amely az extra sorsolások alkalmával összesítetten kerül felhasználásra. A nyereményalap képzésére szolgáló prémium kamat mértékét az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, mindenkor hatályos Az OTP Gépkocsinyeremény betétkönyv és az E-Gépkocsinyeremény betét kamatairól szóló Hirdetmény tartalmazza.
- 3.5.4. Az extra sorsolásra – a jelen 3.5. pontban írt eltérésekkel – egyebekben a 3.1. – 3.4. pontban foglaltak irányadók.

4. Takaréklevél és Takaréklevél Plusz

- 4.1. Új takaréklevél és takaréklevél plusz betétet 2006. november 1-étől nem lehet nyitni.
- 4.2. A Takaréklevél betétek fix összegűek, 5.000,-, 10.000,-, 20.000,- és 50.000,- Ft címletűek, vagy biankó betétek legalább 100.000 Ft, vagy afelett kerek 10.000 Ft-onként emelkedő névértékűek maximum 490.000 Ft-ig, a Takaréklevél Plusz betétek 500.000 Ft-os vagy afelett 10.000 Ft-onként emelkedő névértékűek.
- 4.3. Az OTP Bank a takaréklevél és takaréklevél plusz betét után a mindenkor hatályos Újjonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól szóló Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot, a takaréklevél plusz betét esetén 3 év eltelte után a betöltött teljes ügyfélvégre, visszamenőlegesen a váltás időpontjától plusz prémium kamatot a fizet.

- 4.4. A takaréklevél és takaréklevél plusz betétek az elhelyezés napjától a kivétet megelőző napig kamatoznak, a hónapokat a tényleges naptári napokkal, az évet 365 nappal számolva.
- 4.5. A takaréklevél és takaréklevél plusz betétnél előre meghatározott lekötési idő nincs, a kamat az eltelt évek számától függően sávosan emelkedő. A sávban meghatározott időtartam elérésekor a teljes ügyfélvékre visszamenőlegesen a váltás időpontjától jár az adott sávra meghatározott mindenkori feltételek szerinti kamat. 3 év eltelte után minden további teljes ügyfélvére a 3 éven túli kamatozási feltételeknek megfelelően jár a kamat.
- 4.6. A betöltött teljes ügyfélvévet követő tört időszakra a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló „Hirdetmény” alapján meghatározott mértékű kamatot fizet az OTP Bank.
- 4.7. A kamat jóváírása ügyfélvévenként történik. Egy év után a kamattérítés kamatos kamattal történik. A kamat kifizetése a betét megszüntetésével egyidejűleg történik.
- 4.8. A takaréklevél és takaréklevél plusz betétben elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.

5. ZsebPénzTár takarékbetét

- 5.1. ZsebPénzTár betétet 2001. december 19-től nem lehet nyitni.
- 5.2. A meglévő ZsebPénzTár betétkönyvekben nem lehet forgalmazni, a betétkönyveket az OTP Bank az első bemutatás alkalmával megszünteti.
- 5.3. A meglévő ZsebPénzTár betétkönyvek a látra szóló kamatozó takarékbetétkönyvek feltételei szerint kamatoznak. A ZsebPénzTár takarékbetét kamatszámításának módja megegyezik a Kamatozó takarékbetétek 1.4. és 1.5. pontjában foglaltakkal.

6. Lakásnyeremény és pénznyeremény betét

- 6.1. 1994. január 1-étől új lakásnyeremény és pénznyeremény betétet nem lehet nyitni.
- 6.2. Az utolsó, 1994. januári sorsolást követően a meglévő lakásnyeremény és pénznyeremény betétkönyveket lekötés nélküli (látra szóló) betétként kezeli, és 1994. január 1-jétől a látra szóló kamatozó takarékbetétek kamatát téríti az OTP Bank.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. A takarékbetétekre 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 takarékbetétekre 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 hitelezőre 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 országhoz tartozó felár változása (credit defaultswap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,

- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása.
- 1.2.3. Az OTP Bank a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan kamatot, díjat, költséget a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani.
- 1.3. Az OTP Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő, a Betétes számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését – amennyiben jogszabály máshogy nem rendelkezik - legalább 15 nappal megelőzően a bankfiókokban kifüggesztett, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetményben, és a betét kamatok esetében napilapokban is közzéteszi.
- A Betétes tudomásul veszi, hogy a kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt érintő változás, annak hatálybalépésének napjától kerül érvényesítésre.
- A Betétes a kamatok, díjak, költségek és egyéb szerződési feltételek számára kedvezőtlen módosítása esetén jogosult a szerződést a módosítás hatálybalépéséig, 15 napos felmondási idővel felmondani.
- Ha a Betétes a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- 1.4 *Az 1989. február 1-e előtt megkötött takarékbetét szerződések esetében az OTP Bank a kamatok egyoldalú, ügyfelek számára kedvezőtlen módosítását 15 nappal a módosítást megelőzően rádióban és televízióban is közzéteszi.*
- 1.5 *A Betétes – ha a kamatomódosítást nem fogadja el – jogosult a szerződés – az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig – írásban felmondani. A felmondási idő az új kamatfeltételek közzétételétől számított 90 nap. A felmondási idő lejártáig az OTP Bank a módosítást megelőző kamat fizetésére köteles.*
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 Betétesrel.
- 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 költségteteleket 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 Betétesrel felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában az OTP Bank követelését bírósági út igénybevételeivel érvényesíti.

Budapest, 2018. augusztus 5.

OTP Bank Nyrt.