



**ÜZLETSZABÁLYZAT**  
**A LAKOSSÁGI TAKARÉKBETÉTEKRŐL**

**II.**

**A már nem értékesített konstrukciókra vonatkozó speciális rendelkezések**

*Hatályos: 2018.május 25-től*

## 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 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](http://www.otpbank.hu) oldalon.*
3. A Lakossági takarékbetétekről szóló Üzletszabályzat I. Általános rendelkezések és az egyes konstrukciókra vonatkozó speciális rendelkezések része (továbbiakban: Üzletszabályzat) tartalmazza a lakossági takarékbetétekre vonatkozó olyan általános rendelkezéseket, amelyek valamennyi takarékbetételre érvényesek és a jelenleg értékesített termékekre vonatkozó speciális, az Általános rendelkezésektől eltérő vagy ott nem szabályozott rendelkezéseket. A Lakossági takarékbetétekről szóló Üzletszabályzat II. része a már nem értékesített termékekre vonatkozó speciális, az Üzletszabályzat I. részében leírtaktól eltérő, vagy ott nem szabályozott rendelkezéseket tartalmazza.
4. Az OTP Bank és a Betétes között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a mindenkor hatályos jelen Üzletszabályzatban, továbbá az Üzletszabályzat I. részében, valamint az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól és a Lakossági takarékbetétek, betéti okiratok és Rendelkezésre tartott összegek költségeiről szóló Hirdetményekben (továbbiakban: Hirdetmény) foglalt rendelkezések.

## II. A MÁR NEM ÉRTÉKESÍTETT TERMÉKEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A nem névre szóló betétek értékesítése 2001. december 19-étől megszűnt. A nevesítésükre vonatkozó részletes szabályokat külön Hirdetmény tartalmazza.
2. 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.
4. A Betétes – ha a kamatmódosítást 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.

## II. AZ EGYES TAKARÉKBETÉT KONSTRUKCIÓKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

### 1. Kamatozó takarékbetétek

- 1.1. Új kamatozó takarékbetétkönyvek 2007. november 1-étől nem lehet nyitni. A meglévő betétkönyvekben lehet forgalmazni, de a takarékbetétkönyv egyenlege a forgalmazás során nem csökkenhet 1.000 Ft alá, ebben az esetben az OTP Bank a betétkönyvet megszünteti.
- 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 takarékbetétekről szóló "Hirdetmény" alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.
- 1.4. A takarékbetétek a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatoznak.

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

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 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. A kamatozó takarékbetétből történő kifizetés sorrendje:
1. először mindig a tőkésített kamatot,
  2. ezt követően – a lekötési idő újraindulásától függetlenül - mindig a még fennálló legrégebbi betét/ek/et tekintjük felvettnék.
- 1.9. A lekötési idő lejártá előtti betét felvétel esetén az OTP Bank a megelőlegezetten jóváírt (tőkésített) kamatot visszaszámolja és a felvett összeg után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló "Hirdetmény"-ben közzétett mértékű kamatot fizeti.
- A betétfeltörést követően a takarékbetétben maradó összegek lekötési ideje és kamatozása az eredeti feltételek szerint tovább folytatódik.

## **2. Takaréklevél és Takaréklevél Plusz**

- 2.1. Új takaréklevél és takaréklevél plusz betétet 2006. november 1-étől nem lehet nyitni.
- 2.2. 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.
- 2.3. Az OTP Bank a takaréklevél és takaréklevél plusz betét után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló "Hirdetmény" alapján meghatározott mértékű kamatot, a takaréklevél plusz betét esetén 3 év eltelté után a betöltött teljes ügyfélvévekre, visszamenőlegesen a váltás időpontjától plusz prémium kamatot a fizet.
- 2.4. 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.
- 2.5. 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 ügyfélvévekre visszamenőlegesen a váltás időpontjától jár az adott sávra meghatározott mindenkori feltételek szerinti kamat. 3 év eltelté után minden további teljes ügyfélvévre a 3 éven túli kamatozási feltételeknek megfelelően jár a kamat.
- 2.6. A betöltött teljes ügyfélvévet követő tört időszakra a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló „Hirdetmény” alapján meghatározott mértékű kamatot fizet az OTP Bank.
- 2.7. A kamat jóváírása ügyfélvévenként történik. Egy év után a kamattérítés kamatos kamattal történik. A kamat kifizetése a betét megszüntetésével egyidejűleg történik.
- 2.8. A takaréklevél és takaréklevél plusz betétben elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.

## **3. ZsebPénzTár takarékbetét**

- 3.1. ZsebPénzTár betétet 2001. december 19-től nem lehet nyitni.
- 3.2. A meglévő ZsebPénzTár betétkönyvekben nem lehet forgalmazni, a betétkönyveket az OTP Bank az első bemutatás alkalmával megszünteti.
- 3.3. 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.

## **4. Lakásnyeremény és pénznyeremény betét**

- 4.1. 1994. január 1-étől új lakásnyeremény és pénznyeremény betétet nem lehet nyitni.
- 4.2. 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.

Budapest, 2018.május 25.

OTP Bank Nyrt.