



## ÜZLETSZABÁLYZAT

**Az OTP Bank megbízásából postahelyeken forgalmazott  
Lakossági takarékbetétekről**

**Hatályos: 2014. január 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 betétgyűjtési tevékenységet végezni.
2. *Az OTP Bank és a Magyar Posta Zrt. (továbbiakban: Posta) között fennálló megbízási szerződés alapján vettek részt a postahelyek az OTP Bank takarékbetét konstrukcióinak forgalmazásában.*
3. ***Az OTP Bank 2014. február 14-i hatállyal felmondta a Postával az OTP Takarékbetétek kezelésére és forgalmazására vonatkozó megbízási szerződést, melyről az ügyfeleket „Az OTP Takarékbetétek forgalmazásáról” szóló Hirdetményben tájékoztatta.***
4. *A megbízási szerződés felmondásában érintett OTP Takarékbetétek a következők:*
  - *Megtakarítási betétkönyv*
  - *Gépkocsinyeremény betét*
  - *Látra szóló takarékbetét*
  - *1 évre lekötött takarékbetét*
  - *Takaréklevél betét*
5. ***Az OTP Bank a Postán váltott, 4. pontban felsorolt OTP Takarékbetéteket a továbbiakban a saját hálózatában nyitott Takarékbetétek feltételei szerint kezeli tovább, melyekre az OTP Bank mindenkor hatályos Lakossági Takarékbetétekről szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az érvényesek.***
6. Az OTP Bank és a Betétes között létrejövő szerződés elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés mellett a mindenkor hatályos jelen Üzletszabályzatban, az *OTP Bank mindenkor hatályos Lakossági Takarékbetétekről szóló Üzletszabályzatában*, valamint a „Kivonat az OTP Bank Nyrt. lakossági takarékbetétekről szóló hirdetményéből” Hirdetményben illetve „Az OTP Takarékbetétek forgalmazásáról” szóló Hirdetményben foglalt rendelkezések.
7. Az OTP Bank és a Betétes közötti, az Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
  - egyedi szerződés,
  - Hirdetmény – Az OTP Takarékbetétek forgalmazásáról
  - Hirdetmény – OTP Takarékbetétek
  - Tájékoztató - A postahelyeken kezelt OTP Lakossági betétek kamata után fizetendő adókról,
  - Tájékoztató - Az OTP Banknál elhelyezett betétek biztosítási feltételeiről és az OBA Ügyféltájékoztató levélről
  - Üzletszabályzat – Az OTP Bank megbízásából postahelyeken forgalmazott takarékbetétekről
  - Üzletszabályzat – Lakossági Takarékbetétekről I. és II. része
  - 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 rendelkezései eltérnek a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés, valamint a Hirdetmény 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 a 7. 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 és az elektronikus fizetési eszközökről, a takarékbetétről szóló jogszabályok rendelkezései az irányadók.

8. *A Bank felügyeleti szervének neve: MNB, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.*

## II. A TAKARÉKBETÉTEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. A takarékbetét feletti rendelkezés módjai

- 1.1. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.
- 1.2. A postahelyen nyitott takarékbetét tulajdonosa devizabelföldi nagykorú természetes személy lehet.
- 1.3. A postahelyeken a takarékbetéteket egy személy egyedüli rendelkezéséhez kötötten lehet megnyitni.

### 2. Természetes személyek azonosítása

- 2.1. Az OTP Bank a belföldi nagykorú természetes személyekről - a személyazonosításra alkalmas okirat és a lakcímkártya alapján - az alábbi azonosító adatokat tartja nyilván:

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.

- 2.2. Személyes megjelenés esetén a belföldi természetes személy személyazonosságát az - 1992. évi LXVI. tv-ben foglaltak szerint - személyi igazolványával, vagy személyazonosító igazolványával, útlevelével vagy kártyaformátumú vezetői engedélyével igazolhatja.
- 2.3. Devizabelföldiséget – a 2001. évi XCIII. tv. értelmében – kizárólag személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, bevándorolt vagy letelepedett személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni.
- 2.4. Az OTP Bank a Betétes és/vagy meghatalmazottja aláírásmintáját szigorúbb ügyfél-azonosítás vagy kétség esetén ellenőrzi.
- 2.5. Az OTP Bank és a Posta a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szabályainak megfelelően – az abban meghatározott esetekben és módon – elvégzi az ügyfél-átvilágítást.
- 2.6. 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.
- 2.7. A Posta és az OTP Bank jogosult a Betétes rendelkezésének teljesítését megtagadni, ha az ügyfél személyazonosságát nem sikerül kétséget kizáróan megállapítani, illetve ha az ügyfél megtagadja a 2.2. pontban foglalt azonosító okmányok bemutatását.
- 2.8. A Posta és 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.

### 3. Kamattérítés

- 3.1. A postahelyeken nyitott takarékbetétek kamatszámítása az OTP Bankban történik.
- 3.2. Az OTP Bank a takarékbetétek után meghatározott mértékű kamatot vagy egyéb hozadékot fizet, nyeresémbetét esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyeresémet nyújt.
- 3.3. *Az OTP Bank a kamatmértékeket 2014. február 14-ig a postahelyeken kifüggesztett, mindenkor hatályos „Hirdetmény – OTP Takarékbetétek” című hirdetményben, ezt követően az OTP Bank fiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon közzétett mindenkor hatályos „Hirdetmény a lakossági betétek kamatairól” és „Az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól” szóló hirdetményekben teszi közzé.*

### 4. Forgalmazás a postahelyen nyitott OTP betétkönyvben

- 4.1. *2014. január 1-től kizárólag OTP Gépkocsinyeremény betéteket lehet nyitni és megszüntetni a postákon.*
- 4.2. A Gépkocsinyeremény betét szerződés alapján a Posta a Betétes részére betétkönyvet (okiratot) szolgáltat ki, a betétkönyv a Betétes birtokában van.

- 4.3. A Betétes (ideértve a meghatalmazottat is) érvényes, személyazonosításra alkalmas okmánya bemutatásával nyithatja meg, illetve szüntetheti meg az OTP Gépkocsinyeremény betétet.
- 4.4. Az OTP Gépkocsinyeremény betét nyitás és megszüntetése a postahelyeken – a bankkártyás készpénzforgalom során is használt – POS terminálokon keresztül történik.
- 4.5. Az OTP Gépkocsinyeremény betét nyitásáról és megszüntetéséről a POS bizonylatot készít, melynek egyik példánya a Betétesé. A betétkönyvbe a postahely által kézzel bevezetett forgalmat és a POS bizonylaton szereplő adatok egyezőségét a Betétes ellenőrizni tartozik.
- 4.6. A hagyaték tárgyát képező postahelyen nyitott OTP betétekkel kapcsolatos ügyintézés az OTP bankfiókokban történik.

### **5. A takarékbetétkönyvek elvesztése/megsemmisülése esetére vonatkozó rendelkezések**

- 5.1. A takarékbetétkönyv elvesztését (megsemmisülését) bármely OTP bankfióknál be kell jelenteni. A bejelentés alapján az OTP bankfiók a betétkönyvet letiltja, és abból kifizetést nem teljesít.
- 5.2. A betétkönyv megkerülése esetén a letiltás feloldását az *OTP bankfiókban lehet kezdeményezni.*

## **III. AZ EGYES TAKARÉKBETÉT KONSTRUKCIÓKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **1. OTP Megtakarítási Betétkönyv**

- 1.1. *2014. január 1-től új OTP Megtakarítási Betétkönyvet nem lehet nyitni.*
- 1.2. *A postán nyitott OTP Megtakarítási Betétkönyvekben 2014. január 1-től kizárólag az OTP Bankfiókjaiban lehet forgalmazni.*
- 1.3. *A postán nyitott OTP Megtakarítási betétkönyveket kizárólag az OTP Bank fiókjaiban lehet megszüntetni.*
- 1.4. *A postán nyitott OTP Megtakarítási betétkönyvek kamatmértékeit az OTP Bank fiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon közzétett mindenkor hatályos „Az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól” szülő hirdetmény tartalmazza.*

### **2. OTP Gépkocsinyeremény betét**

- 2.1. *2014. február 15-től új OTP Gépkocsinyeremény betétet nem lehet nyitni.*
- 2.2. A postán nyitott OTP Gépkocsinyeremény betétekkel kapcsolatos nyereményigényt bármelyik OTP Bank fiókban lehet érvényesíteni.
- 2.3. *A postán nyitott OTP Gépkocsinyeremény betéteket 2014. február 15-től kizárólag az OTP Bank fiókjaiban lehet megszüntetni.*
- 2.4. A betétkönyvek havonként sorsolásban vesznek részt, amelyen az OTP Bank nyereményként gépkocsikat sorsol ki. A kisorsolt betétkönyvek listáját az OTP Bank az OTP bankfiókokban valamint 2014. február 14-ig a postahelyeken is kifüggesztett Hirdetmények, valamint napilapok és internet útján teszi közzé.
- 2.5. A sorsolásban azok a gépkocsinyeremény betétkönyvek vesznek részt, amelyek a sorsolás hónapját közvetlen megelőző teljes naptári hónapon át - megszakítás nélkül - forgalomban voltak.
- 2.6. A Betétes nyeremény esetén is szabadon rendelkezik a betét felett. Ha a betétkönyv a sorsolási időszak elteltével nem szűnik meg, folyamatosan jogosult az újabb sorsolásokon való részvételre.
- 2.7. Ha a betét olyan időpontban szűnik meg, amikor a sorsolásban való részvétel jogát már megszerezte, de a sorsolás még nem történt meg, vagy eredménye nem ismert, a megszünt betétkönyvről az ügyfél "Igazolás"-t kap. Az "Igazolás" bizonyítja a megszünt betétkönyv esedékes sorsolásban való részvételét és a betétkönyv kisorsolása esetén a Betétes nyereményhez fűződő jogát.
- 2.8. A nyeremény kiszámításának alapja a sorsolásban résztvevő gépkocsinyeremény betétek kamatából képzett központi nyereményalap. A nyereményalap képzésére szolgáló kamat mértékét 2014. február 14-ig a postahelyeken kifüggesztett „Hirdetmény – OTP Takarékbetétek” című hirdetmény, ezt követően az OTP Bank fiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon közzétett mindenkor hatályos „A lakossági takarékbetétek kamatairól” szülő hirdetmény tartalmazza.

- 2.9. A postahelyen nyitott nyertes OTP Gépkocsinyeremény betétekkel kapcsolatos nyereményigényt bármelyik OTP bankfiókban lehet érvényesíteni. A nyereményigény érvényesítéséhez a nyertes betétkönyvet, vagy az azt helyettesítő – 2.7. pont szerinti – „Igazolás”-t kell bemutatni.
- 2.10. 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.
- 2.11. Az ügyfél a gépkocsinyeremény betétkönyv alapján kisorsolt és átvett személygépkocsi adásvételéből eredő jog-, kötelezettségi (jótállási) igényeit a személygépkocsi értékesítő szervezettel szemben érvényesítheti.
- 2.12. A sorsolástól számított 30 napon túl a nyereményigény kielégítése a kisorsolt személygépkocsi árának készpénzben történő kifizetésével történik.
- 2.13. A kisorsolt és át nem vett nyeremény gépkocsik forint ellenértéke iránti igény nem évül el.
- 2.14. A gépkocsinyeremény betétben elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni, és abból részösszeget kivenni nem lehet.

### **3. OTP Kamatozó takarékbetét (látra szóló, 1 évre lekötött)**

- 3.1. Új látra szóló OTP kamatozó takarékbetét 2005. január 1-étől, új egy évre lekötött OTP kamatozó takarékbetét 2007. november 1-étől nem lehet nyitni.
- 3.2. A 2005. január 1-e után nyitott látra szóló OTP takarékbetétek az OTP Megtakarítási betétkönyv feltételei szerint kamatoznak.
- 3.3. *A postán nyitott OTP Kamatozó takarékbetétekben 2014. január 1-től kizárólag az OTP Bankfiókjaiban lehet forgalmazni.*
- 3.4. *A postán nyitott OTP kamatozó takarékbetéteket kizárólag az OTP Bank fiókjaiban lehet megszüntetni.*
- 3.5. *A postán nyitott OTP kamatozó takarékbetétek kamatmértékeit az OTP Bank fiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon közzétett mindenkor hatályos Az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól” szülő hirdetmény tartalmazza.*

### **4. OTP Takaréklevél betét**

- 4.1. Új OTP Takaréklevél betétet 2006. november 1-étől nem lehet nyitni.
- 4.2. *A postán nyitott OTP Takaréklevél betéteket kizárólag az OTP Bank fiókjaiban lehet megszüntetni.*
- 4.3. *A postán nyitott OTP Takaréklevél betétek kamatmértékeit az OTP Bank fiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon közzétett mindenkor hatályos Az újonnan nem értékesített lakossági takarékbetétek és betéti okiratok kamatairól” szülő hirdetmény tartalmazza.*

## **V. 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 tartálékolási szabályok változása;
      - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

### 1.2.2. A pénzüpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

Az OTP Bank forrásköltségeinek változása / pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzüpiaci 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 kedvezőtlenül módosítását a módosítás hatálybalépését – amennyiben jogszabály máshogy nem rendelkezik - legalább 15 nappal megelőzően OTP bankfiókokban illetve *2014. február 14-ig postahelyeken* kifüggesztett, valamint az OTP Bank honlapján megjelentetett Hirdetményben, és a 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 kedvezőtlenül 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 tárgyév megelőző évre érvényes átlagos fogyasztói árindexnek a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történt közzétételét követő második hónap első napjáig – Hirdetmény útján közli a Betétesrel.

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 *2014. február 14-ig a postahelyeken*, ezt követően az OTP bankfiókokban 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 igénybevételével érvényesíti.
6. *Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyben hatályát veszti a 2010. január 20-tól hatályos Az OTP Bank megbízásából postahelyeken forgalmazott Lakossági takarékbetétekről szóló Üzletszabályzat.*

Budapest, 2014. január 1.

OTP Bank Nyrt.