

**SOPRON BANK Zrt.**  
**Sopron**

**BETÉTI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZAT**  
módosításokkal egységes szerkezetben

Hatályos:  
2018. december 29.

**TARTALOM**

<b>I. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA .....</b>	<b>3</b>
<b>II. A LEKÖTÖTT BETÉT .....</b>	<b>3</b>
II.1. BETÉTELHELYEZÉS.....	3
II.2. A BETÉT KAMATOZÁSA.....	5
II.3. A BETÉTI KAMAT ESEDÉKESSÉGE ÉS SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA .....	5
II.4. A LEJÁRAT ELŐTTI FELVÉT FELTÉTELEI .....	6
II.5. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE .....	6
<b>III. A LÁTRA SZÓLÓ BETÉT.....</b>	<b>7</b>
<b>IV. MEGHATÁROZOTT CÉLRA ELKÜLÖNÍTETT ILL. ZÁROLT BETÉTEK .....</b>	<b>11</b>
<b>V. AZ EGYSÉGES BETÉTI KAMATLÁB MUTATÓ (EBKM) MEGHATÁROZÁSA.....</b>	<b>11</b>
<b>VI. A BETÉTEKET TERHELŐ KÖLTSÉGEK, DÍJAK, A KAMATOT TERHELŐ LEVONÁSOK.....</b>	<b>12</b>
<b>VII. A KAMATOK, DÍJAK ILL. A BETÉTI SZERZŐDÉS EGYÉB FELTÉTELEINEK MEGVÁLTOZTATÁSA .....</b>	<b>13</b>
<b>VIII. AZ ÜGYFÉL KÖVETELÉSEINEK VÉDELME .....</b>	<b>14</b>
VIII.1. A BETÉTEK ÉS BANKSZÁMLA KÖVETELÉSEK BIZTOSÍTÁSA .....	14
VIII.2. BETÉTELHELYEZÉS ESETÉN A BANK ÁLTAL NYILVÁNTARTOTT ÜGYFÉL AZONOSÍTÓ ADATOK KÖRE: ...	16
VIII.3. AZ OBA ÁLTALI KÁRTALANÍTÁS FIZETÉSI FELTÉTELEK.....	17
VIII.4. A BETÉTBIZTOSÍTÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES ELJÁRÁSRÓL.....	19
<b>IX. TITOKTARTÁS .....</b>	<b>20</b>
<b>X. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>21</b>

## BETÉTI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZAT

### **I. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA**

**I.1.** Jelen Betéti ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat (a továbbiakban Betéti ÜSZ) a Sopron Bank Burgenland ZRt. (továbbiakban: Bank) betétgyűjtési tevékenységével kapcsolatos banki szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza. A Bank a betétgyűjtési tevékenységet az I-864/2003. számú, 2003. június 19. napján kelt PSZÁF határozatban foglaltak alapján láthatja el.

**I.2.** Jelen Betéti Üzletszabályzat, mint üzletági üzletszabályzat és a Hirdetmény a Betétessel kötött szerződés szerves és elválaszthatatlan része. A Bank és az Ügyfél (továbbiakban: Betétes) közötti jogviszonyra elsődlegesen a köztük létrejött egyedi szerződéses feltételek, az abban nem szabályozott kérdésekben a Hirdetmény, az abban sem szabályozott kérdésekben a Betéti Üzletszabályzat és az utóbbi(ak)ban sem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Üzletszabályzat majd az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek az irányadó. A szerződés (ide értve annak egyedi feltételeit és az Üzletszabályzatot) vonatkozó rendelkezése hiányában a betéti ügyletekre, valamint a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok irányadóak. A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15. napját követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik.

A Hirdetmény tartalmazza az egységes betéti kamatlábmutató (továbbiakban: EBKM) mértékét és minden olyan egyéb tény, információt és feltételt, amelyet az egyedi feltételek nem tartalmaznak és amelyeket a Betéti ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat ill. az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési feltételek nem szabályoz.

**I.3.** A Betétes és a Bank — jogszabály kötelező előírása hiányában — a közöttük létrejött egyedi jogviszonyukban az Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

### **II. A LEKÖTÖTT BETÉT**

#### **II.1. Betételhelyezés**

**II.1.1.** A Betétes a Bankkal kötött szerződés alapján a szerződésben meghatározott pénzüsszeget a szerződésben meghatározott időszakra leköti a Banknál.

A Betétes a betét lekötését és lekötés megszüntetését a Bank által erre rendszeresített nyomtatványon, továbbá – az arra vonatkozó külön szerződés megkötése esetén – a Bank elektronikus szolgáltatásain keresztül is kezdeményezheti.

**II.1.2.** A betételhelyezés napja az a nap, amely napon a Betétes — a tárgynapi lekötésre vonatkozó megbízások befogadására Hirdetményben meghatározott időpontig — a rendelkezésre álló pénzüsszeg terhére lekötésről rendelkezik. Az ezt követően beérkezett megbízások esetén a betételhelyezés napjának a következő banki munkanap minősül.

**II.1.3.** A betételhelyezés történhet forintban vagy a Bank által Hirdetményben meghatározott devizanemben. A betételhelyezés feltétele, hogy a Betétes a Banknál a betét devizanemével azonos devizában vezetett, a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott típusú bankszámlával rendelkezzen.

**II.1.4.** A betétként leköthető legkisebb összeg 100.000 Ft, illetve 100.000 Ft-nak megfelelő deviza. A Bank a választható devizanemeket és lekötési futamidőket a Hirdetményben teszi közzé.

**II.1.5.** A lekötés a fajtája szerint lehet egyszeri vagy folyamatos.

Egyszeri lekötés esetén a lekötés csak egy, a szerződésben meghatározott időtartamra szól, amelynek elteltével, azaz a lekötés lejáratának napján a szerződés megszűnik. A lejáratkor a betétből fel nem vett betétösszeg az azonos devizanemben fennálló számlára kerül lekötés nélkül átvezetésre.

Folyamatos lekötés esetén a betét a lekötési időtartam lejáratának napján — a Betétes további rendelkezése nélkül — az eredeti lekötési időtartammal megegyező időtartamra ismétlődően, a szerződés megszüntetéséig lekötésre kerül. Folyamatos lekötés esetén minden lekötési időtartam új, önálló lekötési időtartamnak minősül.

Folyamatos lekötésű betétekre a lekötési időtartam első napján érvényes Üzletszabályzat és Hirdetmény szabályai vonatkoznak.

Folyamatos lekötésű betéti termék megszűnése esetén a lekötési időtartam letelte után – amennyiben a betét összege pozitív – azt az Ügyfél bankszámláján jóváírjuk.

A Betétes a betételhelyezés során a folyamatos lekötés alábbi módzatai közül választhat:

- a) „Folyamatos tőke”: ismétlődő lekötés azonos összeggel

A Bank az egyes lekötési időtartamok lejártával elszámolt kamatot látra szóló betétként kezeli, így mindegyik lekötési időtartamban azonos összeg kerül lekötésre.

- b) „Folyamatos tőke + kamat”: ismétlődő lekötés kamatos kamattal

A Bank az egyes lekötési időtartamok lejártával elszámolt kamatot a betéthez hozzáadja (kamattőkésítés) és az így megnövelt összeg ismételt lekötésre kerül.

## **II.2. A betét kamatozása**

**II.2.1.** A betét fix vagy változó kamatozású lehet.

**II.2.2.** A Bank a fix kamatozású betétek után a betételhelyezés napján — folyamatos lekötés esetén minden további lekötési időtartam első napján — hatályos Hirdetmény szerinti kamatot fizeti az adott lekötési időtartamra.

**II.2.3.** A referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozású betétek kamatlába a Hirdetményben meghatározott átárazódási időpontokban változhat a betétlekötéskor meghatározott képlet szerint, a referenciakamat megváltozása függvényében. A kamatláb előbbieket szerinti módosítása nem minősül a Bank és a Betétes között létrejött betétszerződés módosításának.

## **II.3. A betéti kamat esedékessége és számításának módja**

**II.3.1.** A kamatszámítás első napja a betételhelyezés napja, illetve folyamatos lekötés esetén minden további lekötési időtartam első napja. Kamatot a lekötés időtartama alatt többször elszámoló betétek esetén a kamatszámítás kamatelszámolási ciklusonként történik. Az első kamatelszámolási ciklus a lekötés napjától (e napot is beleértve) az első kamatelszámolási napig tart (e napot már nem beleértve). A további kamatelszámolási ciklusok folyamatosan követik egymást az egyik kamatelszámolási naptól (e napot is beleértve) a soron következő kamatelszámolási napig tartóan. Egy adott kamatelszámolási ciklusban a kamatszámítás első napja a ciklus kezdőnapja.

A kamatszámítás utolsó napja a lekötés lejáratát megelőző nap, illetve lejárat előtti felvét (**II.4.** pont) esetén — a felvett összeg tekintetében — a felvét napját megelőző nap, a szerződés megszüntetése (**II.5.** pont) esetén pedig a megszűnést megelőző nap. Kamatot lekötés időtartama alatt többször elszámoló betétek esetén a kamatszámítás utolsó napja a kamatelszámolást megelőző nap.

**II.3.2.** A **II.3.1.** pontban meghatározott időszakra vonatkozó kamatot — ellenkező megállapodás hiányában — éves kamatláb alkalmazásával a Bank a következő módon számítja:

HUF és GBP esetében:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{futamidő naptári napokban} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$$

Többi devizanem esetében:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{futamidő naptári napokban} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

**II.3.4.** A Bank által a betétek után fizetendő kamat – eltérő rendelkezés hiányában – utólag, a lekötés lejáratának napján, a lejárat előtti felvét esetén a felvét napján, a szerződés megszüntetése esetén pedig a megszűnés napján esedékes. Az Ügyfelek által elhelyezett betét esetén, amennyiben ez a nap nem banki munkanap, a kamat a következő banki munkanapon esedékes.

**II.3.5.** Ha a Hirdetmény szerint a betétlekötés időtartama alatt többször is sor kerül kamatelszámolásra, a kamatelszámolási időpontok meghatározását a Hirdetmény tartalmazza. A kamatelszámolás történhet magára a betétszámlára (tőkésítés) vagy a Betétes Banknál vezetett bankszámlájára.

#### ***II.4. A lejárat előtti felvét feltételei***

**II.4.1.** A szerződés vagy Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában a Betétes jogosult a betét egészét vagy egy részét felvenni a betétlekötés lejáratát megelőzően (lejárat előtti felvét). A Betétes lejárat előtti felvétet csak akkor kezdeményezhet, ha a fel nem vett összeg eléri a felvételkor hatályos Üzletszabályzatban meghatározott betétként elhelyezhető legkisebb összeget.

**II.4.2.** Lejárat előtti felvét napja a felvételre vonatkozó rendelkezés átvételének napja.

**II.4.3.** Lejárat előtti felvét esetén – ha lekötési periódus első napján hatályos Hirdetmény ettől eltérően nem rendelkezik – a Bank a Betétesnek kifizetett összegre nem fizet kamatot, a fel nem vett összeg az eredeti feltételekkel kamatozik tovább.

**II.4.4.** Amennyiben a **II.4.1.** pontban meghatározott feltételek bármelyike nem teljesül, a Bank a Betétes rendelkezését — annak tartalmától függően — a szerződés azonnali hatályú felmondásaként kezeli és a **II.5.** pontban rögzítettek szerint jár el.

**II.4.5.** A Bank a Betétes Banknál vezetett bankszámlája javára írja jóvá a felvett összeg és az esetleges kamat VI. pontban foglalt levonások után fennmaradó részét.

#### ***II.5. A szerződés megszűnése***

**II.5.1.** Egyszeri lekötés esetén a szerződés az abban meghatározott lekötési időtartam elteltével a lekötés lejáratának napján megszűnik.

A Betétes a lekötési időtartam lejáratát megelőzően legalább egy banki munkanappal írásban köteles jelezni, ha nem kívánja a folyamatos lekötésű betétje újbóli automatikus lekötését, amely esetben a betét a lejárat napján megszűnik.

**II.5.2.** A Betétes jogosult a betétet azonnali hatályú felmondással megszüntetni a lekötési periódus lejáratának előtt. Ha a Betétes a szerződést lejárat előtt felmondja, a Bank – ha lekötési periódus első napján hatályos Hirdetmény ettől eltérően nem rendelkezik – nem fizet kamatot.

**II.5.3.** Bank a betéti szerződést azonnali hatályú felmondással jogosult megszüntetni, ha a Betétesre is kötelező szerződésre vagy jogszabályra tekintettel a Betétesrel szembeni követelés kiegyenlítése végett benyújtott fizetési megbízás miatt szükséges vagy a Betétes a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el vagy a Banktól az üzleti kapcsolat fenntartása jogszabály vagy hatósági határozat alapján többé nem várható el. Ilyen esetben a Bank a II.5.2. pontban meghatározott kamatot fizeti.

A Bank a folyamatos lekötésre szóló betéti szerződést jogosult a Hirdetményben meghatározott időpontban vagy azt követően forduló fennálló szerződések vonatkozásában a fordulónappal felmondani, ha az adott futamidejű betétlekötést megszünteti. A hirdetményben meghatározott időpont nem előzheti meg a Hirdetmény közzétételét követő tizenötödik napot.

**II.5.4.** Amennyiben a Bank bármely — a Betétesre nézve is kötelező — szerződési vagy jogszabályi kötelezettség vagy hatósági rendelkezés folytán szünteti meg a szerződést, nem felel azért a kárért, ami a Betétet ebből eredően érte.

**II.5.5.** A szerződés megszűnése esetén a Bank a Betétes külön rendelkezése nélkül a Betétes Banknál vezetett bankszámlája javára írja jóvá a visszafizetendő összeget.

### III. A LÁTRA SZÓLÓ BETÉT

**III.1.** A Bank látra szóló betétként kezeli a Betétesnek a Banknál vezetett bármely fizetési számláján, bankszámláján – ideértve a megtakarítási számlát is – lekötés nélkül elhelyezett pénzeszközét, valamint a tartós befektetési nyilvántartási számlán elhelyezett pénzeszközét.

**III.2.** A látra szóló betét után fizetendő kamat mértéke változó. A Bank a látra szóló betét után a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti kamatot fizeti. A kamat bankszámlán történő jóváírása negyedévente, a naptári negyedév utolsó banki napján, illetve a számla megszűnésének napján esedékes, az alábbi kamatszámítási metódus figyelembevételével:

HUF és GBP összes látra szóló betét valamint az EUR megtakarítási számla esetében:

$$Kamat = \sum_{i=1}^n \frac{Z_i * r_i}{365 * 100}$$

Egyéb esetekben:

$$Kamat = \sum_{i=1}^n \frac{Z_i * r_i}{360 * 100}$$

ahol  $i = 1, 2, \dots, n$  a negyedév napjai  
 $Z_i$  a bankszámla nap végi záróegyenlege  
 $r_i$  az adott napra adott devizanemre érvényes látra szóló kamatláb

Sávós kamatozású számla esetén az egyenlegnek a hirdetményben megállapított összeghatárok közé eső részei mindig az adott összeghatárra vonatkozó kamat szerint kamatoznak.

A fizetendő kamat az egyes sávokra – a fenti képlettel – számított kamatok összege.

### **III.3. A megtakarítási számla**

**III.3.1.** A megtakarítási számla a hirdetményben meghatározott devizanemben nyitható, sávós kamatozású, látra szóló bankszámla. A kamat mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A megtakarítási számla esetén csak a Hirdetményben meghatározott fizetési módok alkalmazhatók, amelyek után a bank a Hirdetményben meghatározott díjakat számítja fel. A megtakarítási számlához bankkártya nem tartozik, hitelkeret hozzá nem igényelhető.

**III.3.2.** A számlához kapcsolódó díjak megfizetése úgy történik, hogy a díjfizetés esedékességének időpontjában a Bank a számlát a díj összegével megterheli, a számlatulajdonos díjfizetési kötelezettségét ekként teljesíti. Ha a megtakarítási számla egyenlege nem fedezi a bank részére járó díjakat, akkor a Bank az esedékes díjakkal jogosult a Betétes Banknál vezetett bármely más számláját megterhelve a számlatulajdonos tartozását rendezni.

**III.3.3.** A Megtakarítási számlának csak egy tulajdonosa lehet.

**III.3.4.** A megtakarítási számlaszerződést a Betétes bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja, feltéve, hogy a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit egyidejűleg rendezte, és rendelkezett a számla pozitív egyenlegének elutalásáról vagy készpénzben történő felvételéről és a Betétesnek nincs a számláról lekötött betéte. A számla megszüntetésének napjára nem jár kamat a Betétes részére. A Betétes által kezdeményezett számla felmondás esetén, az elszámolás keretében a számlán terhelésre kerül a megkezdett negyedévre vonatkozó számlavezetési díj, fogyasztónak, illetve mikroállalkozásnak minősülő ügyfél esetén a negyedéves számlavezetési díj időarányos része.

Bank a betéti szerződést azonnali hatályú felmondással jogosult megszüntetni, ha a Betétesre is kötelező szerződésre vagy jogszabályra tekintettel a Betétessel szembeni követelés kiegyenlítése végett benyújtott fizetési megbízás miatt szükséges vagy a Betétes a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el, vagy az üzleti kapcsolat fenntartása a Banktól jogszabály vagy hatósági határozat alapján többé nem várható el. Amennyiben a Bank bármely — a Betétesre nézve is kötelező — szerződési vagy jogszabályi kötelezettség folytán szünteti meg a szerződést, nem felel azért a kárért, ami a Betéttest ebből eredően érte.

A Bank a megtakarítási betétszámla-szerződést jogosult írásban 30 napos felmondási határidővel megszüntetni. A felmondó levélben a Bank felkéri a Betéttest, hogy nyilatkozzék, mely számlára kéri a számlaegyenleg kamatokkal növelt és VI. pont szerinti levonásokkal (ideértve az egyenleg átutalásának, kifizetésének díját



is) csökkentett egyenlegének átutalását, amennyiben az pozitív. A Betétes nyilatkozatának hiányában a Bank a számla egyenlegét a felmondási határidő lejáratát követő napon jóváírja a Betétes Sopron Banknál vezetett bármely bankszámlájára, illetve annak hiányában postai kifizetési utalvánnyal elküldi a Betétes lakcímére. A postai utalványozás tényleges költségét a Bank levonja a kifizetendő összegből. Ha a postai utalványozás meghiúsul, vagy annak díja meghaladná a kifizetendő összeget, akkor az összeget a Bank 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében felelős őrzésbe veszi, 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében jóhiszemű jogcím nélküli birtokosként őrzi. Az így felelős őrzésbe vett, illetve őrzött összegre a Bank nem fizet kamatot és jogosult az őrzésbe vett összeg évi 1%-át, de legalább évi 2.000 Ft díjat felszámítani. A díj az őrzésbe vétel napján majd azt követően mindig a következő év azonos napján esedékes.

### **III.4. A tartós befektetési nyilvántartási számla (TBNYSZ)**

**III.4.1** A TBNYSZ kizárólag magánszemélyek által forintban nyitható, látra szóló kamatozású, határozott futamidejű betétszámla. A számlanyitás feltétele, hogy a Betétes a Banknál forintban megnyitott bankszámlával (ideértve a megtakarítási számlát is) rendelkezzen és adóazonosító jelét közölje a Bankkal. A Betétesnek folyamatosan rendelkeznie kell legalább egy forintbankszámlával TBNYSZ megszűnéséig.

**III.4.2** A TBNYSZ megnyitása a Bank és a Betétes között a „személyi jövedelemadóról szóló” 1995. évi CXVII. törvény 67/ B. § pontjában meghatározott *tartós befektetési szerződést* hoz létre, amely tartós befektetési szerződésben a Betétes vállalja, hogy a TBNYSZ-re befizetett összeget a TBNYSZ megnyitásának naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napjáig, illetve az előbbi napon ki nem vett összeget a TBNYSZ megnyitásának naptári évét követő ötödik naptári év utolsó napjáig leköti. Az Ügyfél köteles a TBNYSZ megnyitásának napján legalább 25.000 Ft-ot befizetni vagy átvezetni a számlára. A Betétes egy adott naptári évben csak egy TBNYSZ megnyitására köthet szerződést a Bankkal. A tartós befektetési szerződés keretében vállalt lekötést a Betétes mindaddig teljesíti, ameddig a TBNYSZ és a TBNYSZ-ről lekötött betétek összevont állományából nem von ki pénzt a **III.4.8.** pont szerinti rész kivételtől eltérő módon.

**III.4.3.** A TBNYSZ-nak csak egy tulajdonosa lehet.

**III.4.4.** A TBNYSZ díjmentes. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékét a hirdetmény tartalmazza.

**III.4.5.** A TBNYSZ-re az első befizetés naptári évében további befizetések teljesíthetők tetszőleges összegben és tetszőleges számú alkalommal pénztári készpénzbefizetés vagy a Betétes Banknál vezetett bankszámlájáról történő átvezetés útján. A TBNYSZ-re befizetett összegek a tartós befektetési szerződés alapján lekötött összegnek minősülnek. Az első befizetés naptári évét követően további befizetés nem teljesíthető.

**III.4.6.** A TBNYSZ-ről a Bank Hirdetménye szerinti betétlekötések végezhetők a tartós befektetési szerződés teljes futamideje alatt. A TBNYSZ-ről lekötött betétek

kamata csak a TBNYSZ-en vagy magán a lekötött betétszámlán kerülhetnek elszámolásra. A TBNYSZ-ről lekötött betét tőkéje és kamata a lekötött betét megszűnésekor csak a TBNYSZ-en kerülhetnek elszámolásra. A TBNYSZ-ről lekötött betét lejáratára nem haladhatja meg a tartós befektetési szerződés lejáratát.

**III.4.7.** A személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései alapján a TBNYSZ egyenlege után járó kamatból és a TBNYSZ-ről lekötött betétek kamatából a Bank nem von kamatadót. A kamatjövedelem bevallása és a személyi jövedelemadóról szóló törvényben szabályozott mértékű kamatadó megfizetése a Betétes kötelezettsége. A Betétesnek nincs sem bevallási, sem kamatadó-fizetési kötelezettsége, ha (i) a tartós befektetési szerződés lejáratára előtt nem von ki pénzt a tartós befektetési szerződés körébe tartozó betétekből, vagy (ii) a Betétes meghal.

**III.4.8.** A Betétes az első befizetés naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napján (mint kamatnapon) jogosult a tartós befektetési szerződés körébe eső betétekből részösszeget kivonni („részkivét”), ha a tartós befektetési szerződés körében maradó összeg eléri a 25.000 Ft és az arra arányosan jutó kamatok összegét. A rész kivételre vonatkozó megbízás legkésőbb az első befizetés naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napján, ha az nem munkanap, akkor az azt megelőző munkanapon adható. Rész kivét esetén a TBNYSZ-ről lekötött összes betét teljes összegben feltörésre kerül a rész kivét kamatnapján, ha az nem munkanap, akkor az azt megelőző munkanapon, kivéve azokat a betéteket, amelyeken e napon kamatszámolás történik. Amennyiben a kivett összeg fedezetének biztosításához szükséges, akkor a hiányzó összeg erejéig az előzőek szerint fel nem tört betétek – az ügyfél egyéb rendelkezése hiányában – a legalacsonyabb kamatozású betéttől kezdve a kamatmérték sorrendjében, azonos kamatozásúak közül pedig a legutolsóként lekötött betéttel kezdve a lekötési időpont szerinti fordított sorrendben feltörésre kerülnek. A kivont összeg a lekötésből kivont tőkére és a rá – a tartós befektetési szerződés keretében elszámolt összes kamatból – tőkearányosan jutó kamatra bomlik.

**III.4.9.** A III.4.8 pont szerinti rész kivét esetét kivéve a tartós befektetési szerződésből nem vonható ki összeg a tartós befektetési szerződés felbontása nélkül.

**III.4.9.** A tartós befektetési szerződés a számlanyitás évét követő 5. naptári év utolsó napjáig tartó határozott időre szól. A TBNYSZ a tartós befektetési szerződés lejáratakor megszűnik.

A tartós befektetési szerződést Betétes bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja a TBNYSZ megszüntetésre vonatkozó kérelemmel, feltéve, hogy a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit egyidejűleg rendezte. A számla megszüntetésének napjára nem jár kamat a Betétes részére. A TBNYSZ megszüntetése a tartós befektetési szerződés Ügyfél általi felmondását jelenti.

A Bank a tartós befektetési szerződést és a TBNYSZ-t azonnali hatályú felmondással jogosult megszüntetni, ha a Betétesre is kötelező szerződésre vagy jogszabályra tekintettel a Betétesrel szembeni követelés kiegyenlítése végett benyújtott fizetési megbízás miatt szükséges, vagy a Betétes a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el, vagy a Betétesrel az üzleti kapcsolat jogszabály vagy hatósági határozat alapján többé nem várható el.

Amennyiben a Bank bármely — a Betétesre nézve is kötelező — szerződési vagy jogszabályi kötelezettség folytán szünteti meg a szerződést, nem felel azért a kárért, ami a Betétest ebből eredően érte.

A Bank a tartós befektetési szerződést és a TBNYSZ-t rendes felmondással csak a tevékenysége megszűnése esetén mondhatja fel 90 napos felmondási határidővel. A felmondólevélben a Bank felkéri a Betétest, hogy nyilatkozzék, mely számlára kéri a számlaegyenleg kamatokkal növelt és VI. pont szerinti levonásokkal csökkentett egyenlegének átutalását, amennyiben az pozitív. A Betétes nyilatkozatának hiányában a Bank a számla egyenlegét a felmondási határidő lejáratát követő napon jóváírja a Betétes Sopron Banknál vezetett bármely bankszámlájára.

Az Ügyfél a TBNYSZ egyenlegét a jogszabályban előírt módon és előírások betartásával másik hitelintézethez vagy befektetési szolgáltatóhoz utalhatja át.

A TBNYSZ felmondásakor a számláról lekötött összes betét is felmondásra kerül ugyanazzal a nappal.

**III.4.10.** A tartós befektetési szerződésre egyebekben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

#### **IV. MEGHATÁROZOTT CÉLRA ELKÜLÖNÍTETT, ILLETVE ZÁROLT BETÉTEK**

**IV.1.** A meghatározott célra elkülönített, illetve zárolt betétek (célbetétek) esetén a szerződésben meg kell jelölni a betét elkülönítésének, illetve zárolásának célját és az ehhez kapcsolódó egyedi feltételeket. Ha a meghatározott célra elkülönített, illetve zárolt betét a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, a Betétes a szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.

**IV.2.** Ha a betét a Bank kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, akkor azt a 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében a Betétes által nyújtott óvadéknak kell tekinteni, a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében arra a Betétes köteles a Bankkal óvadék alapítására szóló zálogszerződést kötni.

#### **V. AZ EGYSÉGES BETÉTI KAMATLÁB MUTATÓ (EBKM) MEGHATÁROZÁSA**

A Bank az egységes betéti kamatláb mutató kiszámításához a következő képleteket alkalmazza a lekötési idő függvényében.

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 századrésze,

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.

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<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.

Ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j / 365)}}$$

ahol

n: a betétfizetések száma,

B<sub>i</sub>: az i-edik betétfizetés összege,

t<sub>i</sub>: az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r: az EBKM értéke,

m: a kifizetések száma,

t<sub>j</sub>: az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub>: a j-edik kifizetés összege.

Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.

Határozatlan időre lekötött, illetve látra szóló betét esetén (eltérő megállapodás hiányában) a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Bank azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni.

## **VI. A BETÉTEKET TERHELŐ KÖLTSÉGEK, DÍJAK, A KAMATOT TERHELŐ LEVONÁSOK**

**VI.1.** A Bank — amennyiben azt a hatályos jogszabályok előírják — a Betétes részére elszámolásra kerülő kamatból az arra eső esetleges közterheket levonja és azokat az illetékes hatóságnak megfizeti.

**VI.2.** A Bank által nyújtott szolgáltatásokért érvényesíthető költségeket, díjakat, azok felszámításának módját és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Betét elhelyezésére, kezelésére és kifizetésére a hatályos jogszabályi feltételek és a betéti szerződésben, ideértve a Hirdetményt is, foglalt rendelkezések figyelembevételével kerül sor.

## **VII. A KAMATOK, DÍJAK, ILLETVE A BETÉTI SZERZŐDÉS EGYÉB FELTÉTELEINEK MEGVÁLTOZTATÁSA**

**VII.1** A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és a Betétes elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank az Üzletszabályzat rendelkezéseit új szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyokhoz, a jogszabályokhoz, a hatósági előírásokhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését egyoldalúan, a jogszabályi előírások betartása mellett módosítsa.

A kamat, díj vagy más szerződési feltétel Betétesre nézve kedvezőtlen egyoldalú módosításra a Banknak akkor van joga, ha a Bank Általános Üzletszabályzatában vagy az alábbiakban felsorolt feltételek, illetve körülmények azt a Bank számára indokoltá teszik:

- a.) a Felek a Betéti ÜSZ hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy a szerződéses feltételek előbbieknél való – egyéb okból fennálló – meg nem felelésének megszüntetése vagy
- b.) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c.) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamatok, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, az állampapírok, a Bank vagy a Bankot finanszírozó bank, pénzügyi intézmény által kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása, az állampapírok hozamának változása, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön-ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank egyéb forrásköltségeinek változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árak változása, a bankszektor, illetve a Bank által kihelyezett hitelek THM-jének változása, a Bank egyéb eszközein elért jövedelem változása, a Betétesnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d.) a szolgáltatás díja, illetve költsége – a Bank megítélése szerint – nem tükrözi a piacon elérhető azonos vagy összehasonlítható szolgáltatások árszínvonalát, költségét.

**VII.2.** A betéti szerződés kamatot, díjat, költséget érintő – a Betétes számára kedvezőtlen – egyoldalú módosítását a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően a Bank köteles hirdetményben közzétenni, valamint a Bank elektronikus szolgáltatását igénybe vevő Betétes számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni. A Betétes a módosítás hatálybalépéséig jogosult a szerződést díjmentesen felmondani. Ha a Betétes ezen időn belül a szerződés felmondásának jogával nem él, úgy a szerződés a Bank által tett ajánlat szerinti tartalommal módosul.

**VII.3.** A Bank jogosult írásban kezdeményezni a Betétes részére egyedi szerződésben rögzített – a Hirdetményhez képest – vagy akció keretében nyújtott kamat-, díj- illetve költségkedvezmények visszavonását. A visszavonás kezdeményezése a Bank által megjelölt visszavonási határnapot tizenöt nappal megelőzően kell, hogy megtörténjen.

**VII.4.** A betéti szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett előző évi átlagos fogyasztói árindex mértékével módosulhatnak az inflációs ráta közzétételét követő hónap 15. napjától.

**VII.5.** A Betétesnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személyek általi megváltoztatása esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

**VII.6.** A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően a Betétes számára kedvezőbb díj- és költségteleket alkalmazni, illetve a költségváltozást időben késleltetve – akár több évre összevontan – érvényesíteni.

**VII.7.** A Bank a módosulásról a Betétest az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti.

**VII.8.** A Bank jogosult a szerződéses kamatlábat a Betétes előzetes értesítése nélkül és azonnali hatállyal módosítani, ha a kamat referencia-kamatlábban alapul. Referencia kamatláb alatt az alkalmazott kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb értendő.

## **VIII. AZ ÜGYFÉL KÖVETELÉSEINEK VÉDELME**

### **VIII.1. A betétek és bankszámla követelések biztosítása**

**VIII.1.1.** A Betétes által a Banknál elhelyezett, a hatályos jogszabályokban meghatározott egyes betétek és bankszámlakövetelések az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által, a jogszabályokban meghatározott esetekben és az ott meghatározott mértékig biztosítottak.

Az adott betétfajta OBA által történő biztosítottságának ténye a termékről szóló banki tájékoztató anyagon elhelyezett fogyasztóvédelmi embléma útján ellenőrizhető.

**VIII.1.2.** A Bank a szerződés aláírásával egyidejűleg vagy azt megelőzően a fizetési számlaszerződés megkötésekor az Ügyfelet tájékoztatja a biztosítás feltételeiről. A Bank az OBA általi biztosítottság megállapításához a fizetési számlaszerződés megkötése során bekéri a szükséges adatokat az Ügyfétől.

Amennyiben a betétre nem terjed ki az OBA által nyújtott biztosítás, a Bank akkor köthet betétszerződést (szolgáltatathat ki betétokiratot), ha a szerződés tartalmazza a Hpt. 213. § (1) bekezdésében (VIII.1.3.) foglalt rendelkezésekre történő figyelemfelhívást.

**VIII.1.3.** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a helyi önkormányzat,
- c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) a pénzügyi intézmény, és a pénzforgalmi intézmény
- h) az MNB,
- i) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- j) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra

A VIII.1.3. a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

A költségvetési szerv és a helyi önkormányzat a fentiek igazolására köteles a Bank rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját.

**VIII.2. Betételhelyezés esetén a Bank által nyilvántartott ügyfélazonosító adatok köre:****VIII.2.1. Természetes személy Ügyfelek esetén nyilvántartott adatok:**

- teljes név és születési név;
- születési hely és idő;
- állampolgárság;
- anyja neve;
- állandó és ideiglenes lakcím, postacím;
- személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány;
- adóazonosító jel.

A Bank jogosult a Betétes által közölt személyes adatokat saját nyilvántartó rendszerében nyilvántartani és kezelni. A Bank a rendelkezésre bocsátott adatok tekintetében az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011 évi CXII. törvényben, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 Rendeletében (GDPR) foglaltaknak megfelelően biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat.

**VIII.2.2. Szervezetek esetén nyilvántartott adatok:**

- név (rövidített és hosszú név);
- cégjegyzék, illetve nyilvántartási szám;
- betétszám;
- adószám
- székhely, telephely, fióktelep címe;
- képviselőre jogosult természetes személyek azonosító adatai, beosztása, aláírási címpéldánya.

**VIII.2.3.** Amennyiben a Betétes a Bank által kért adatokat nem bocsátja a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre, illetve az OBA nyilatkozatot nem adja meg vagy nem tölti ki teljes körűen, a Bank a szerződés megkötését megtagadja.

A Betétes köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosításra és elérhetőségre, valamint a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó adatokban bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. A fenti tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt felmerülő károkért a Betétes tartozik felelősséggel.



### **VIII.3. Az OBA általi kártalanítás fizetési feltételek**

**VIII.3.1.** Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás – VIII.4.1. pontban meghatározott – kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e pont szerinti összeghatárnak a megállapítása — a kifizetés időpontjától függetlenül — a kártalanítás – VIII.4.1. pontban meghatározott – kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.

**VIII.3.2.** Az OBA a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás – VIII.4.1. pontban meghatározott – kezdő időpontjáig legfeljebb a VIII.3.1. pontban meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

**VIII.3.3** Nyereménybetétek esetén – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül – a Betétes legfeljebb a VIII.3.1. bekezdésben meghatározott összeghatárig a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.

**VIII.3.4.** A Betétes a fentiek szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

**VIII.3.5.** Közös betét esetén a VIII.3.1. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából — eltérő szerződési kikötés hiányában — a betét összege az Ügyfeleket azonos arányban illeti meg.

**VIII.3.6.** Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

**VIII.3.7.** A közösségi betétek (társasházak, a lakásszövetkezetek, az építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok által elhelyezett betétek) esetében a kártalanítási értékhatár a százezer eurónak megfelelő forintösszeget nem haladhatja meg.

A 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, lejáráttal rendelkező közösségi betét betétbiztosítására annak lejáratáig fennáll a többszörös OBA védelem.

A 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, lejáráttal nem rendelkező közösségi betét (azaz a bankszámlák, folyószámlák, lakástakarék-pénztáraknál elhelyezett betétek) betétbiztosítására 2015. augusztus 31. napjáig áll fenn a többszörös OBA védelem.

**VIII.3.7/A.** A betétes elhalálása esetén – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – az örökgyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – külön betétnek kell tekinteni és a VIII.3.1. bekezdés szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás a VIII.3.1. bekezdésben meghatározott összeghatárig fizetendő ki függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell. Ha az örökgyót a Hpt. 214/A. § alapján elhelyezett betétei után magasabb összegű kártalanítás illette volna meg, akkor az örökösöket megilleti a magasabb összeg a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított három hónapig, a Hpt. 214/A. § (1) bekezdésében meghatározott összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.

**VIII.3.8.** Az OBA által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a Betétes között beszámításnak akkor van helye, ha a Betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás VIII.4.1. pontjában meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van.

A hitelintézet a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az OBA-val közölni. A hitelintézet köteles szerződési feltételek bemutatásával igazolni, hogy az Ügyfelet (a Betétest) a beszámítás feltételéről tájékoztatta. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a Betétes részére.

**VIII.3.9.** A kártalanítás mértékének megállapítása során az Betétesnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi befagyott követelését össze kell számítani. Ha az OBA tagjának a Betétesrel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a Betétes követelésébe be kell számítani.

**VIII.3.10.** Lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

**VIII.3.11.** Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betét esetén a kártalanítás kifizetését és az államot megillető követelés érvényesítését az OBA – megegyezés szerint térítés ellenében – az állammal írásban kötött szerződés alapján átvállalhatja. Ha az állami kezesség érvényesítése az OBA-n keresztül történik, a kifizetésre és az államot megillető követelésre Hpt. 216.§ (2)-(4) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

Az állami kezesség beváltása és az állami követelés érvényesítése során az állam nevében az államháztartásért felelős miniszter jár el. Az államháztartásért felelős miniszter a központi költségvetés terhére a kártalanítás VIII.4.1. pontjában meghatározott időpontjától számított 45 munkanapon belül bocsátja a kezesség beváltásához szükséges pénzeszközöket az OBA rendelkezésére, amely összeget az OBA kizárólag a kezesség beváltásából származó fizetési kötelezettség

teljesítésére használhat fel. A kifizetéseket az államháztartásért felelős miniszter képviselője a hitelintézetnél a helyszínen ellenőrizheti. Az állami kezesség beváltása címén kifizetett összegek erejéig a hitelintézettel szembeni követelés a Betétesről az államra száll át. A követelés átszállásával az állam a korábbi jogosult helyébe lép.

**VIII.3.12.** A VIII.3.1. pontban meghatározott értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az **A./** pontban meghatározott eredetüket a **B./** pontban foglaltaknak megfelelően igazolták a tagintézet részére.

**A./** Az emelt összegű kártalanítás az esetben alkalmazandó, ha a betét forrása

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

**B./** A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:

- a) az A./a) pontjában meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) az A./b) pontjában meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) az A./c) pontjában meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) az A./d) pontjában meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

#### **VIII.4. A betétbiztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról**

**VIII.4.1.** Amennyiben a Felügyelet a hitelintézet tevékenységét azért visszavonja, mert fennáll a veszélye annak, hogy a hitelintézet nem tud eleget tenni kötelezettségeinek, vagy a nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet, úgy az OBA a hitelintézet tevékenységi engedélye visszavonásának időpontjában, továbbá a felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontjában (a továbbiakban együtt: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. A kártalanítás kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

A kifizetési határidő a fent meghatározottnál hosszabb lehet, ha:

- a) a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi,
- b) a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták,
- c) a betétre a VIII.3.12. pont alapján magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik,
- d) a betét tulajdonosa helyi önkormányzat.

**VIII.4.2.** Az OBA köteles legalább két országos napilapban valamint honlapján közzétenni az Ügyfelek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzé kell tenni.

**VIII.4.3.** (törölve)

**VIII.4.4.** A betétet gyűjtő hitelintézet a névre szóló betét esetén köteles a Betétes nevén kívül — a Hpt. 2. számú mellékletében felsoroltak közül az OBA előírásai szerint — két további azonosító adatot nyilvántartani a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.

**VIII.4.5.** A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik.

Az OBA a Szantv. (2014. évi XXXVII. törvény) alapján hozzájárul a szanálás finanszírozásához. A hozzájárulás összegét a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozza meg az OBA Igazgatótanácsával folytatott egyeztetést követően.

**VIII.4.6.** A kártalanítással érintett hitelintézet az OBA kezdeményezése esetén az OBA által biztosított betétek alapján járó kártalanítási kifizetéssel együtt járó feladatok ellátására köteles az OBA-val megállapodást kötni. E feladatok ellátásáért a hitelintézet a működése során hatályban volt legutolsó üzletszabályzata szerinti vagy a legutolsó üzletszabályzata tartalmilag leginkább hasonló tételének megfelelő térítésre jogosult.

## **IX. TITOKTARTÁS**

**IX.1.** A Bank banktitkot harmadik személy részére kizárólag a hatályos jogszabályokban meghatározott esetekben ad ki.

A Bank jogosult a Betétes által elhelyezett betét adatait nyilvántartani, tárolni és legalább a szerződés megszűnését követő 10 évig kezelni. A Bank jogosult továbbá a tudomására hozott adatok felülvizsgálatára és ellenőrzésére.

A Bank külföldi pénzügyi intézmény részére abban az esetben továbbítja a Betétesről adatot, ha az adattovábbításhoz a Betétes írásban hozzájárulását adta.

**IX.2.** A Bank az előírt adatszolgáltatási kötelezettségei teljesítésekor a jogszabályok banktitokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően jár el. A Bank a törvénybe ütköző adat továbbításból az Ügyfelet érintő bármely vagyoni hátrányért kártérítési felelősséggel tartozik.

## **X. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

**X.1.** A fizetendő kamatból történő — Bank által eszközölt — esetleges levonásokat, a betétszámla megszüntetésének esetleges költségét a Bank mindenkor Hirdetménye tartalmazza.

**X.2.** A Bank és a Betétes által kötött bármely betétgyűjtési jogviszonyra vonatkozó szerződésre — ellenkező kikötés hiányában — a magyar jogot kell alkalmazni.

**X.3.** Jelen Üzletszabályzat módosítására a Bank Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek módosítására vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

### **X. 4. Hatályba lépés**

Jelen üzletszabályzatot az elnök-vezérigazgató 2007. július 16. napján jóváhagyólag elfogadta, elrendelte az azonnali közzétételt és 2007. augusztus 1-jével hatályba léptette. Jelen üzletszabályzat a korábbi Betétgyűjtési üzletszabályzat és a Betéti Ügyletekre Vonatkozó Különleges Üzleti Feltételek helyébe lép, amelyek 2007. augusztus 1-től hatályukat veszítik.

Jelen üzletszabályzat 1. sz. módosítását az elnök-vezérigazgató 2007. augusztus 7. napján jóváhagyólag elfogadta és azonnal hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 2. sz. módosítását az elnök-vezérigazgató 2007. szeptember 28-án jóváhagyólag elfogadta és 2007. október 1-jével hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 3. sz. módosítását az elnök-vezérigazgató 2009. július 15-én jóváhagyólag elfogadta és 2009. július 31-ével hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 4. sz. módosítását az elnök-vezérigazgató 2009. október 14-én jóváhagyólag elfogadta és 2009. november 1-jével hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 5. sz. – ügyfelek számára hátrányos változást nem jelentő – módosítását az elnök-vezérigazgató 2010. január 7-én jóváhagyólag elfogadta és 2010. január 7-ével hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 6. sz. – jogszabály változás átvezetését tartalmazó – módosítását az elnök-vezérigazgató 2010. február 18-án jóváhagyólag elfogadta és 2010. február 18-ával hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 7. sz. – jogszabály változás átvezetését tartalmazó – módosítását az elnök-vezérigazgató 2011. január 3. napján jóváhagyólag elfogadta és 2011. január 3. napjával hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 8. sz. – módosítását az Igazgatóság 2014. március 10-i ülésén 52/2014 sz. határozatával elfogadta és 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében 2014. május 15. napjával, a 2014 március 15. után megkötött szerződések esetében 2014 március 15. napjával hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 9. sz. módosítását az Igazgatóság 2015. június 29. napján tartott ülésén elfogadta és 2015. július 3. napjával hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 10. sz. módosítását az Igazgatóság 2018. március 13. napján tartott ülésén elfogadta és 2018. március 26. napjával hatályba léptette.

Jelen üzletszabályzat 11. sz. módosítását az Igazgatóság 2018. december 17. napján tartott ülésén elfogadta és 2018. december 29. napjával hatályba léptette.