



NYUGAT TAKARÉK SZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a jogelőd SAVARIA Takarékszövetkezetnél megnyitott

TAKARÉKLEVÉL BETÉTEK VEZETÉSÉHEZ

- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben -

Kiadás időpontja: 2017.10.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.11.01.

Alkalmazandó:

A jogelőd SAVARIA Takarékszövetkezetnél 2017. november 1. napja előtt megkötött Takaréklevél betétek esetében.

**Általános Szerződési Feltételek
Takaréklevél betét**

1. A Takaréklevélben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Takaréklevél takarékbetét szerződésnek minősül
2. A Takarékszövetkezet a Takaréklevelet névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takaréklevélben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. Törvény és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A Takaréklevél betét fix címletű 5.000, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000, Ft névértékű betétokirat. A takarékosági időszak alatt a nagyobb címletű takaréklevelek kisebb címletekre jogfolytonosan felválthatóak.
4. A Takaréklevél betétben forgalmazni, azokra megnyitásuk után további összeget elhelyezni, vagy azokból rész kivétet (kamatfelvétet) teljesíteni - a felváltást kivéve - nem lehet.
5. A Takarékszövetkezet a Takaréklevélben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név.), a születési helyének és idejének, lakcímének, anyja születési nevének továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosításához köti. Kiskorú betétes esetén a személyes azonosító adatok körén a törvényes képviselő (szülő, gyám) azonosító adatait kell érteni. A fenntartásos takarékbetétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is el lehet helyezni. A fenntartásos Takaréklevelet a Takarékszövetkezet – a Takaréklevél jellegétől függően – csak a betétes vagy a megjelölt kedvezményezett részére fizeti vissza, a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése, illetve közlése alapján. Fenntartásos Takaréklevélből kifizetést a Takarékszövetkezet a betétes által megadott személyi azonosító adatainak vizsgálatával és a személyazonosság igazolására szolgáló okmány egyidejű bemutatására teljesít.
6. Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre. Ellenkező kikötés hiányában a Takaréklevélben elhelyezett összegek tulajdoni aránya egyenlő.
7. Nagykorú betétes a Takaréklevél elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálózása esetén a Takaréklevelet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takaréklevél nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takaréklevél felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
8. A Takarékszövetkezet egységei a betétes kívánságára a takaréklevél összegét és annak kamatát az okirat bevonása ellenében fizetik ki.
9. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a takaréklevélből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
10. A Takaréklevél olyan lekötött megtakarítási forma, amely az egy évnél hosszabb időre

lekötött pénzüsszegek betételhelyezésére szolgál.

11. A Takarékszövetkezet a Takaréklevél betét után - a tényleges elfekvési időre - az általa meghatározott és a Hirdetményeiben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Takarékszövetkezet által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
12. A Takaréklevél betét kamatozása - lekötési időt megért betét esetén - az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart, a lekötési idő lejártáig beváltott betét esetén az elhelyezési napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
13. A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

14. A Takaréklevél betét után járó kamat - a betétből történő teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december hó utolsó napján esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.
15. A Takaréklevél betét kamatait külön nem, csak a Takaréklevél betét megszüntetésekor, az elhelyezett betéttel együtt lehet felvenni.
16. A Takarékszövetkezet jogosult a Takaréklevél után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. Az új kamatmértéket a módosítást megelőzően legalább 15 nappal a Takarékszövetkezet a napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben köteles bejelenteni.
17. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a Takaréklevelet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
18. A névre szóló Takaréklevél betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A) A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosítóintézet, önkéntes biztosító pénztár és magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) a Magyar Nemzeti Bank,
- j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

- k) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a hitelintézetben legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,
- m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet, által elhelyezett, és
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) A Hpt. 213. § (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény 209.§ - 219.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

- 19. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
- 20. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
- 21. A Takaréklevél betét titkos. Adatairól (pl.: a takarékbetétes nevééről, a takarékbetét összegéről, stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
- 22. A Takaréklevélben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló Takaréklevél. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) Korm. rendelet szabályozza.
- 23. A Takaréklevél elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Takaréklevélhez fűződő jogait közjegyző útján - az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében - érvényesítheti. Az eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
- 24. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.