

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a

Takarék számlabetétről

I. Bevezetés

A Takaréknak számlabetétét a Ptk. szerinti betétszerződés alapján megnyitott betétszámla. Jelen melléklet a Takaréknak számlabetétével kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezőek

II. Általános rendelkezések

1. Számlatulajdonosok köre

Takarék számlabetétét devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

A természetes személyek kisebb közösségei (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevére (legalább két néven) is nyitható Takaréknak számlabetétét.

2. A Takaréknak számlabetétét szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Takaréknak számlabetétét szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

A betétszerződés alapján a Takarékszövetkezet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a számlabetétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.

A Takaréknak számlabetétét minimális egyenlege: 1 000 Ft

3. Rendelkezés a Takaréknak számlabetétét felett

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személyírásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a Takaréknak számlabetétét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takaréknak számlabetétét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

4. A Takaréknak számlabetétben végezhető tranzakciók

A Takaréknak számlabetétével kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takaréknak számlabetétben betételhelyezés:

- pénztári befizetés, a betéttulajdonos fizetési számlájáról történő átvezetés, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

A Takaréknak számlabetétből felvétel:

- pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos fizetési számlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.

Vállalkozó kör esetében a pénztári tranzakciókon kívül kizárólag a saját fizetési számláról történő betételhelyezésre, illetve saját bakszámlára történő átvezetésre, megszüntetésre van mód.

5. Biztosítottság

A Takarékbetét számlán elhelyezett összegek az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) alapján biztosítva vannak.

A Hpt. 213. § (1) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a. a költségvetési szerv,
- b. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c. a helyi önkormányzat
- d. a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e. a befektetési alap
- f. a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, 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, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

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

(3) Az (1) bekezdés a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 209 - 219. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

6. Titkosság

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitkokört és annak jogosultját.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hpt. 161.§ és 162.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

7. Végrehajtás

A Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóست megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII.tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A számla megterheléséről - a Takarékszövetkezet által közölt értesítési cím alapján - a végrehajtó értesíti a nem adós számlatulajdonost. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

8. Kamatozás

A Takarékszövetkezet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal az egységeiben kifüggesztett „Hirdetmény” útján teszi közzé.

A kamatlábat a Takarékszövetkezet üzletpolitikájával összhangban határozza meg. A Takarékszövetkezet a kamatlábat és az egységes betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) a „Hirdetmény”-e útján teszi közzé.

A **kamatláb változó**, azaz a kamatmértékek megállapítása és azok változása a lekötési időn belül is lehetséges. A különböző lekötési időszakokhoz különböző kamatlábak tartoznak, és a lekötési idő lejáratá előtt felvett betétre felmondásos kamat jár.

A tőkésítés (a három és hat hónapos lekötések esetében is) év végén, december 31-ével történik. A betét lejárat után tovább kamatozik (nem kerül sor periodikus újra lekötésre, a lejárat után a betétből kamatvesztés nélkül teljesíthető kifizetés).

A kamatozás a befizetés napján¹ kezdődik, és a kifizetést megelőző napon végződik. (A kivét mindig a legkorábban elhelyezett betétből történik.) A Kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb} (\%)}{365 \times 100}$$

A Takarékszövetkezetnek a betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az EBKM-t is ki kell számítani, és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, jól látható helyen kifüggesztett Üzletszabályzatában közzé kell tennie.

Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet szabályozza.

Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

¹ vagy a befizetést követő napon (a Takarékszövetkezet által alkalmazott rendszer által meghatározott paraméter)

- A lejáratig hátralévó futamidó 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)j: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- A lejáratig hátralévó futamidó legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)j: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege

A pénztintézet az Ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a szerződés feltételeit.

A Takarékszövetkezet az Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban ÁSZF) foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.kisalfoldtakarek.hu honlapon közzéteszi, valamint pénztártermeiben kifüggeszti.

Amennyiben az ÁSZF-ben foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a szerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a szerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

9. A Számlatulajdonos értesítése

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő megállapodás hiányában - a Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett pénzeszközökről évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

10. A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetése

A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takarékszövetkezet számlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg

A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegegenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

III. Természetes személyek nevén nyitott Takarékszámlehet

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő átvilágítását elvégezni az alábbi okmányok és adatok alapján.

Okmányok:

Belföldi természetes személy esetében: a személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele, kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Külföldi természetes személy esetén: útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,

14. életévét be nem töltött természetes személy esetében: személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa, személyazonosító igazolványa vagy útlevele.

A Takarékszámlehet felett a Számlehetajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlehetajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlehetajdonos a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számla feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlehetajdonos jogosultságával, kivéve: a számla megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezett megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása, eseteit.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszámlehet esetén a Számlehetajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlehetajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlehetajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevén nyitott Takarékszámlehet betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevén nyitott Takarékszámlehet szerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

A nagykorú betétes úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takarékszámlehetben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszámlehet nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszámlehet felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betétlehetajdonos - feltételhez kötöten - kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét lehetajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

IV. Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozásoknak, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetét

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő átvilágítását elvégezni.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) III. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően a Takarékszövetkezet kéri az alábbi igazoló okiratok bemutatását:

a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta

Más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént

A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviseletre jogosult vezetője (vezetői) a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be a számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket. A számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon – a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal – igazolni kell.

A Takarékszövetkezet nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a Takarékszövetkezet számlabetét feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos fizetési számlájáról történő átvezetés, és a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett fizetési számlájáról érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetétből felvétel pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos pénzforgalmi fizetési számlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett fizetési számlájára történő átutalással valósulhat meg.

V. Kis közösségek Takarékszövetkezet számlabetétje

A Takarékszövetkezet kisebb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: klubok, osztály közösségek, stb.) megtakarítási célú betételhelyezéseit a képviselőinek nevén (két néven) nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben fogadja és vezeti. Képviseleti jogukat külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás stb.) kell igazolniuk, mely a szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Az okiratból a közösség tagjai, a tényleges tulajdonosok megállapíthatóak. Az okiratban a közösség tagjai nyilatkoznak arról, hogy tudomásul veszik, hogy - a közös betétekre vonatkozó szabályoknak megfelelően - a számlán kezelt pénzügyösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. A közösség képviselői a közösség bármely tagjára a számlanyitással egyidejűleg elhalálozási rendelkezést adnak, ezzel a közösség által gyűjtött betét nem képezi részét a számlatulajdonos hagyatéki vagyonának.

Szerződéskötéssel a számlatulajdonosok (képviselek) kinyilvánítják, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét nyitáskor és a számlán végzett tranzakciók során, a Számlatulajdonosok (a

közösség képviselői) nem saját nevükben, hanem a közösség képviseletében járnak el. A betétben elhelyezett összegek nem részei személyes vagyonuknak.

Az ügyfelek azonosítására, a számla kezelésére, a számla feletti rendelkezésre a III. fejezet két névre szóló betét vonatkozásában leírt szabályok az irányadók.

VI. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízásnak helytelen kiállítása miatt, a téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő kárért nem tartozik felelősséggel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybevett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A közös betét, valamint a kis közösségek képviselői nevén megnyitott betét esetében a Számlatulajdonosok valamint a közösség tagjai (tényleges tulajdonosok) egymás közötti belső jogviszonya semmilyen módon nem tartozik a Takarékszövetkezet érdekkörébe és felelősségi körébe. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosok egymás közötti illetve az általuk képviselt közösség tagjai közötti jogvitákban nem vesz részt, és a közöttük fennálló belső jogviszonnyal összefüggésben keletkezett károkért mindennemű felelősségét kizárja.

VII. Vegyes rendelkezések

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv és a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. az irányadó.