



KISALFÖLD TAKARÉK SZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél megnyitott

Általános Szerződési Feltételek

Takaréklevél betét

- egységes szerkezetben -

Kiadás időpontja: 2017.05.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.06.01.

Alkalmazandó:

A jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél 2017. június 1. napja előtt megkötött Takarékszövetkezet levél szerződések esetében.

Kisalföld Takarékszövetkezet

Általános Szerződési Feltételek

Takaréklevél betét

Hatályos: 2015. július 3.

A Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet (székhelye: 9090 Pannonhalma, Dózsa György u. 1., cégjegyzékszám: 08-02-000928, tevékenységi engedély száma: 845/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 27.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint Takaréklevél betétet nyit és vezet.

1. A Takaréklevélben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Takaréklevél takarékbetét szerződésnek minősül
2. A Takarékszövetkezet a Takaréklevelet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül 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 a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának 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, házassági név), a születési helyének és idejének, lakcímének, anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyező aláírásának), 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 elhalálozása 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 pénzeszegek 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 elváltott betét esetén az elhelyezést követő 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 31-én 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 30 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 biztosított.

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, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(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 betétjére, amennyiben a tárgyévét 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.

19. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
20. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. A megszolgált kamatok után - amennyiben ezt jogszabály írja elő - a magánszemélyeknek jogszabályban előírt mértékű adót, járulékot kell fizetniük. Az adóköteles kamat utáni adót, járulékot a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. Az adó, és járulék mértékét a mindenkor hatályos jogszabály és Hirdetmény tartalmazza.
21. A Takaréklevél betét titkos. Adatairól (pl.: a takarékbetétes nevérol, 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.

Pannonhalma és Vidéket Takarékszövetkezet