

ÜZLETSZABÁLYZAT

Takarék számlabetétről

I. Bevezetés

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

II. Általános rendelkezések

1. Számlatulajdonosok köre

Takarék számlalabetétet 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 nevéen (legalább két néven) is nyitható Takarékszövetkezet számlalabetét.

2. A Takarékszövetkezet számlalabetét szerződés megkötése

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

A Takarékszövetkezet számlalabetét szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzművelet 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 számlalabetétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.

A Takarékszövetkezet számlalabetét minimális egyenlege: 1 000 Ft

3. Rendelkezés a Takarékszövetkezet számlalabetét felett

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személyírásban jelenti be a Takarékszövetkezetre, hogy a Takarékszövetkezet számlalabetét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takarékszövetkezet számlalabetét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

4. A Takarékszövetkezet számlalabetétben végezhető tranzakciók

A Takarékszövetkezet számlalabetétével kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takarékszövetkezet számlalabetétben betételhelyezés:

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

A Takarékszövetkezet számlalabetétből felvétel:

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

5. Biztosítottság

A Takarékszövetkezet 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) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetvédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l)-m)
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, 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 betéjtjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.”

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 banktitokkört 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 adóst 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 kamatveszteség nélkül teljesíthető kifizetés).

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

$$\text{Tőke} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb (\%)} \times \frac{1}{365}$$

$$365 \times 100$$

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:

- A lejáratig hátralévő futamidő 365 nappal 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 értéke,

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

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

- 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 értéke,

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

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

A pénzügyintézet 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.nyugattakarek.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 Takarékszámlabetétben elhelyezett pénzeszközökről évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

10. A Takarékszámlabetét megszüntetése

A Takarékszámlabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takarékszámlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg

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

III. Természetes személyek nevén nyitott Takarékszámlabetét

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

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

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

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszámlabetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos 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 Takarékszámla betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevén nyitott Takarékszámlabetét 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 Takarékszámlabetétben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszámlabetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszámlabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betéttulajdonos - feltételhez kötötten – 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 tulajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

IV. Kis közösségek Takarékszámlabetétje

A Takarékszövetkezet kisebb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: klubok, osztály közösségek, stb.) megtakarítási célú betéttelhelyezéseit a képviselőinek nevén (két néven) nyitott Takarékszámlabetétben fogadja és vezeti. Képviselési 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 pénzösszeg 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 (képviselők) kinyilvánítják, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét nyitásakor 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 irányadóak.

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.

Kelt: Győr, 2017. november 1.

Nyugat Takarékszövetkezet