



## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

### TAKARÉKSZELVÉNY ÉS TAKARÉKSZELVÉNY BETÉTSZÁMLÁHOZ

A takarékszövetkezet saját forrásainak bővítése céljából forgalomba hozza a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény – a továbbiakban: Hpt. - a Polgári Törvénykönyv, a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény - a továbbiakban: Terrorellenes tv. – továbbá az azt módosító, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. számú rendelet követelményeinek megfelelő, Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla elnevezéssel kidolgozott megtakarítási formát.

A Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla irányadó kamatait a takarékszövetkezet saját hatáskörében állapítja meg.

Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla után járó kamat adóköteles. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben előírt mértékű adót kell fizetniük, melyet a takarékszövetkezet kifizetéskor levon. A Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla kamata utáni adó mértéke jelenleg 16 %, de az aktuális mértékét mindenkor a Hirdetmény tartalmazza.

#### 1. Befektetői kör

A Takarékszelvényt természetes személyek válthatják. Takarékszelvény betétszámla szerződést természetes személyek, egyéni- és társas-, jogi- és nem jogi személyiségű vállalkozások és egyéb szervezetek köthetnek, amennyiben a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával rendelkeznek.

#### 2. Címletezés

A Takarékszelvény betéti okirat címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

A Takarékszelvény betétszámla elhelyezéskori címlete minimum 1.000.-ft. Ezen értékhatár felett bármilyen 100-al maradék nélkül osztható összegben váltható.

#### 3. Lejárata:

A Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla lejáratát egyaránt 3 hónap. A kamatszámításnál a takarékszövetkezet minden hónapot 30 naposnak tekint, így a betét után a teljes futamidőre legfeljebb 90 napi kamat illeti meg a betételhelyezőt/kedvezményezettet.

#### 4. Kamatozás

- A Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla egyaránt fix kamatozású (a lejáratidőn belül a kamata nem változik).
- A kamat mértéke 30 naponként emelkedik.
- A konstrukció lejáratkor (30 naponkénti tőkésítésekkel) kamatos kamatot fizet.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek vagy az átvezetésnek a betétes takarékszövetkezetnél vezetett számláján történő jóváírása napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.
- A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.
- A takarékszövetkezetnek a Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla esetén is - a rögzített kamatszámítási módszeren kívül - az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) ki kell számítani és azt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggesztve közzé kell tennie. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Korm. számú rendelet szabályozza.
- A Takarékszelvény a lejárat után tovább nem kamatozik.

#### 5. A konstrukció jellemzői

Az ügyfél választása szerint a Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla lehet:

- névre szóló, fenntartással elhelyezett vagy
- névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett.

#### 6.a. A fenntartással elhelyezett Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla esetén a takarékszövetkezet az okiratra rávezeti a betétes:

családi és utónevét (születési nevét), amennyiben van, házassági nevét, születési helyét és idejét, lakcímét, anyjának születési nevét, valamint a betéttulajdonos aláírása.

#### 6.b. A fenntartás nélkül elhelyezett Takarékszelvény és Takarékszelvény betétszámla esetén a takarékszövetkezet az 6.a.) pontban megjelölt adatkört veszi fel a betételhelyezőtől, de az aláírást nem.

## 7. Biztonság

A névre szóló Takarékszövetvény okirat és Takarékszövetvény betétszámla személyenként – a betétes egyéb, a takarékszövetkezetenél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előbb említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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 az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának 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 1996. évi CXII. törvény 97.§ - 107.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

A betétbiztosítás további feltételeit a Hpt. tartalmazza. A kedvezményezett státszt biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett jogosult.

## 8. Értékesítés

Betéti okirat (Takarékszövetvény) pénztáron keresztül, készpénz befizetés vagy átvezetés ellenében váltható. Takarékszövetvény betétszámla szerződést csak a Takarékszövetkezetenél pénzforgalmi számlával rendelkező természetes személyek valamint vállalkozások köthetnek.

## 9. Rendelkezési jogosultságok

- A betételhelyező személy (a továbbiakban betétes) saját jogon rendelkezhet a Takarékszövetvény és Takarékszövetvény számlabetét felett.
- Meghatalmazottat kizárólagosan a Betétet elhelyező személy, azaz a betét tulajdonosa állíthat.
- Meghatalmazott az a személy(ek) aki(k) a tulajdonos jognyilatkozata alapján rendelkezhet(nek) a betét felett.
- A meghatalmazott további személynek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet.
- A betétes állíthat eseti és állandó meghatalmazottat egyaránt.
- Javítást, törlést, átütést vagy a sorok közé írt szöveget tartalmazó okiratot nem áll módunkban elfogadni. Amennyiben a szövegben javítás van, az okirat csak akkor fogadható el, ha az áthúzott szavak olvashatósága mellett a javítás tényét a lapszélén feltüntették és a közjegyző, magánokirat esetén a felek aláírásukkal látták el.
- A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálzásának tényét a Somogy Takarékszövetkezethez haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Somogy Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.
- A pénzmosással kapcsolatos azonosítás miatt (ha az ügyfél még nem került azonosításra) a Takarékszövetvény forgalmazására használatos számítógépes programban, valamint az azonosítási adatlapon rögzíti a betételhelyező, meghatalmazott, illetve a kedvezményezett azonosításához szükséges adatokat.

### **Állandó meghatalmazás**

A betét felett a betéttulajdonoson kívül az általa bejelentett nagykorú devizabelföldi és devizakülföldi, valamint korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi természetes személyek, mint állandó meghatalmazottak jogosultak rendelkezni.

Az állandó meghatalmazott(ak) a betét, illetve betétszámla feletti rendelkezési jogosultsága – kifejezett rendelkezés hiányában - az alábbi műveletek kivételével megegyezik a betéttulajdonos jogosultságával:

- A betét, illetve betétszámla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése).
- Banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása.
- A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben korlátozható, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes.

- A betéttulajdonos halálozása esetén a számla felett rendelkező meghatalmazott(ak) rendelkezési jogosultságát megszűntnek tekintendő, így a Somogy Takarékszövetkezet a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.
- A Ptk. értelmében a meghatalmazás visszavonásának a jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a betéttulajdonostól olyan kikötés, amellyel a betét feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond, vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.
- Új, állandó meghatalmazott bejelentését a betéttulajdonos személyes rendelkezése alapján lehet elfogadni, amelyhez a betéttulajdonos valamint az új meghatalmazott együttes megjelenése szükséges.
- A meghatalmazott bejelentésére szolgáló nyomtatványt a betétesnek két példányban ki kell töltenie.
- A betétkezelés során a meghatalmazás nyomtatványon megadott aláírás a betét, illetve a betétszámla kezelése során aláírás mintául szolgál és a betétre vonatkozó megbízásokon (kifizetés, átutalás) aláírásának a megadott aláírás-mintával kell egyezőnek lennie.
- Amennyiben a jogosultak személyében vagy a rendelkezés módjában változás áll be, a változást minden esetben a számlatulajdonosnak kell bejelentenie. Ekkor a betéttulajdonos új meghatalmazás nyomtatványt köteles kitölteni és benyújtani.
- A bejelentésig az utolsó meghatalmazás az érvényes. Az új meghatalmazás érvénybe helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti.

### **Eseti meghatalmazás**

Az eseti meghatalmazás egy alkalomra, azaz egyetlen tranzakcióra vonatkozik.

Ez esetben a meghatalmazás akkor teljesíthető, ha azt a betéttulajdonos:

- a) vagy közokiratba foglaltatta,
- b) vagy teljes bizonyító erejű (két tanúval aláíratott) magánokiratba foglalta,
- c) vagy hitelesített formában a takarékszövetkezeti kirendeltségnél adta meg.

- Eseti meghatalmazás csak a betét, illetve betétszámla honos kirendeltségben (a Somogy Takarékszövetkezet azon kirendeltségében, ahol a betét elhelyezésre került) fogadható el.
- A teljes bizonyító erejű (két tanúval aláíratott) magánokiratba meghatalmazást a takarékszövetkezeti kirendeltség, meghatalmazásonként összevontan 500.000,- Ft címletösszeg erejéig fogadhat be teljesítésre, feltéve ha megfelel a magánokiratba foglalt meghatalmazás tartalmi, formai követelményeknek.
- Hitelesített formában a takarékszövetkezeti kirendeltségnél adott megbízás esetén a takarékszövetkezeti kirendeltség cégszerű aláírással igazolja, hogy a meghatalmazás „előttünk történt”. A meghatalmazás készítésénél mind a meghatalmazónak, mind a meghatalmazottnak személyesen jelen kell lennie. A meghatalmazás érvényességének időpontja nem lehet visszamenőleges, de későbbi időpontra vonatkozhat.
- A megbízás csak a meghatalmazásban megadott időpontig (annak hiányában visszavonásig) és a meghatározott összeg erejéig teljesíthető. Ha a meghatalmazás teljesítéséhez nincs elegendő fedezet, a teljesítést vissza kell utasítani.

### **Kirendeltségben adott meghatalmazás alaki és tartalmi követelményei:**

- Az okirat kiállításának helye, éve, hónapja és napja
- A felek családi és utóneve, valamint állandó lakcíme és személyazonosító okmányuk száma
- A jogügylet és a határidő pontos, egyértelmű meghatározása
- A felek aláírása
- A Takarékszövetkezet záradékkal ellátott cégszerű aláírása.

### **A közjegyzői okiratnak tartalmaznia kell:**

- Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját és napját
- A közjegyző családi és utónevét, székhelyét
- A felek családi és utónevét, lakcímét
- A jogügylet tartalmát
- A felek aláírását vagy kézjegyét
- A közjegyző aláírását és bélyegző lenyomatát, valamint azt, hogy
- Minkét fél a közjegyzői okiratot az akaratával megegyezőnek találta.

### **A magánokiratnak tartalmaznia kell:**

- Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját, napját
- A felek családi és utónevét, lakcímét és személyazonosító okmányuk számát
- A jogügylet és a határidő meghatározását
- A felek aláírását
- Két tanú adatait (nevét, lakcímét) és aláírását.

### **Kedvezményezett:**

Kedvezményezett esetén a betételhelyező ez esetben nem fenntartást, hanem un. feltételt ad ahhoz, hogy mikor, illetve milyen esemény bekövetkezése kapcsán kerül betétje az addig kedvezményezettnek nevezett személy tulajdonába, tehát mikor engedi azt át egy tőle különböző személy birtokába.

- A feltétel bekövetkeztéig a betétes teljes mértékben jogosult a betét felett rendelkezni, kifizetést igényelhet, megszüntetheti a betétet, meghatalmazottat állíthat, kedvezményezettet módosíthatja, visszavonhatja. A feltétel bekövetkezése után azonban – a betétbe történő befizetésen kívül – ezek a jogok már csakis és kizárólag a kedvezményezettet illetik. A fentiekből következik, hogy úgy nem lehet kedvezményezettet megjelölni, hogy feltétel megjelölés nincs hozzá.
- A feltétel bekövetkezését követően kizárólag a kedvezményezett állíthat meghatalmazottat, továbbá szüntetheti meg a betétet.
- Feltétel lehet: 18. életév betöltése, a betétes halála, vagy bármilyen, a betétes által meghatározott kétséget kizárólag ellenőrizhető feltétel.
- A feltétel bekövetkezéséig a betétes jogosult a betét felett rendelkezni, vagyis meghatalmazottat állíthat és egyoldalú, a takarékszövetkezethez címzett nyilatkozatával visszavonhatja a kedvezményezett nevezést. A feltétel bekövetkezése után ezek a jogok már csak és kizárólag a kedvezményezettet illetik meg. A feltétel bekövetkezésével a korábban, a betétes által adott meghatalmazások hatályukat veszítik.
- Amennyiben a betételhelyező elhalálozás esetére szóló kedvezményezettet állít, úgy mind a betételhelyező, mind a kedvezményezett adatait (családi és utónév, születési hely, idő, lakcím, anyja születési neve) szerepeltetni kell az „elhalálozás esetére szóló rendelkezés” elnevezésű nyomtatványon.
- Elhalálozás esetére szóló rendelkezés kapcsán a Takarékszövetkezet kötelessége a betétes halála esetén a kedvezményezett értesítésére nem terjed ki.
- Azon Takarékszolványok és Takarékszolvány betétszámlák esetén, ahol elhalálozási rendelkezés volt érvényben, kizárólag pénztári tranzakció alkalmazásával szüntethetők meg. A kifizetéskor hatályos Hirdetményben feltüntetett díjtételek alkalmazásával.
- A korábban bemutatóra szólóan elhelyezett Takarékszolvány feletti rendelkezésre (annak beváltásakor) az jogosult, aki az okiratot először bemutatja és akinek az azonosítását - a Terrorellenes tv. értelmében - a takarékszövetkezet elvégezte.

#### 10. Letiltás és megsemmisítési eljárás

A Takarékszolvány tulajdonosa az elvesztett vagy megsemmisült betéti okirathoz fűződő jogát megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti. Ennek első mozzanata a letiltás, azaz a fenti tény bejelentése az okiratot kiállító takarékszövetkezetnél, majd a közjegyzőnél. A Takarékszolvány elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok közjegyzői, illetve esetleges bírói úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók. A Takarékszolvány okirat megsemmisítése közjegyzői feladat. A Takarékszolvány elvesztésére, illetve megsemmisülésére vonatkozó bejelentést csak a rendelkezésre jogosulttól lehet elfogadni. Az ügyfél a kiállítóhelynél történő bejelentéstől számított 6 (hat) munkanapon belül közjegyzői végzés bemutatásával tartozik igazolni a megsemmisítési eljárás megindítását. A megsemmisítés határideje az eljárás megindításakor közzétett „Hirdetmény” kifüggesztésétől számított 1 év. Ez a határidő a nem könyves takarékbetétek esetében, azaz a Takarékszolványnál is - közjegyzői értelmezés miatt - 30 nap is lehet. Az elvesztett Takarékszolványban elhelyezett összegről a betétes csak akkor rendelkezhet, ha az okirat megsemmisítését a közjegyző kimondta, a takarékszövetkezetet erről írásbeli végzéssel értesítette és a végzés jogerőssé vált. Megsemmisítési eljárás alatt a Takarékszolvány lejáratait követően a takarékszolvány nem kamatozik. A közjegyzői végzés ellen a takarékszövetkezet is fellebbezhet.

##### A letiltás bejelentése

Az elvesztés (megsemmisülés) tényét és az ezzel kapcsolatos letiltási (megsemmisítési) eljárást az ügyfélnek a Takarékszolványt kiállító egységnél személyesen, írásban haladéktalanul kezdeményeznie kell. Letiltás bejelentéséhez szükséges információk telefoni kérése esetén csak az közölhető, hogy a letiltást személyesen először a Takarékszolványt kiállító egységben, majd 6 napon belül a közjegyzőnél kell bejelenteni.

##### A letiltáshoz szükséges – elvesztett, megsemmisült Takarékszolvánnyal kapcsolatos - adatok kérése és azok kiszolgáltatása

Az írásbeli kérelemnek ki kell terjednie a Takarékszolvány valamennyi - a betétes által ismert - adatára (pl.: ügyfél-azonosító adatok, nyitás időpontja, összege, lejárata, kamatozása, továbbá a megsemmisülés körülményei vagy egyéb konkrétumok).

A kérelmezőnek a kérvényben kötelezettséget vállal arra, hogy a betét összegét és annak kamatait visszafizeti - a takarékszövetkezet erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított 30 napon belül - ha ahhoz megsemmisítési eljárás során jut hozzá és a Takarékszolvány esetleges későbbi bemutatása során bebizonyosodna, hogy a bemutató a semmissé nyilvánított Takarékszolvány jogos tulajdonosa.

#### 11. Visszaváltás

A Takarékszolványt és a Takarékszolvány betétszámlát az azt forgalmazó bármelyik takarékszövetkezeti egységnél vissza lehet váltani.

A Takarékszolványt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

#### 12. Záró rendelkezések

Az itt nem szabályozott kérdésekben a „Takarékszövetkezeti Általános Ügyviteli Szabályzat a takarékbetétek kezeléséhez” rendelkezéseit kell alkalmazni.

Nagyatád, 2011. március 21.

Somogy Takarékszövetkezet