

B3 TAKARÉK SZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

TAKARÉKBETÉTEKRŐL

Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) magában foglalja a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött takarékbetét-szerződésre vonatkozó, mindkét félre kötelező rendelkezéseket.

1. ALAPFOGALMAK:

Takarékbetét-szerződés: alapján a Takarékszövetkezet köteles az elhelyezőtől takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében pénzt átvenni és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni. Jelen ÁSZF és a kiállított takarékbetétkönyv együttesen takarékbetét-szerződésnek minősül.

Takarékbetét: A Takarékszövetkezetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv, vagy más okirat (a továbbiakban: okirat) ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Közös betét: Olyan betét, amelynél több Betétes van.

Névre szóló betét: Az a betét, amelynél a Betétes a takarékbetét-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Betétes: Akinak a takarékbetét a nevére szól, vagy nem névre szóló betét esetén, aki a takarékbetétkönyvet felmutatja, közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa.

Kedvezményezett: A Betétestől különböző, de takarékbetét elhelyezésére jogosult, a Betétes által megjelölt természetes személy.

Rendelkezésre jogosult: A Betétes és az a személy, aki a Betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét felett.

Ügyfél: A Betétes és a Kedvezményezett(ek).

Felek: A Betétes, a Kedvezményezett(ek) és a Takarékszövetkezet.

Betéti kamat: Takarékbetét-szerződésben a betétesnek a betétösszeg visszafizetésén felül megfizetni ígért kamat.

Takarékbetétkönyvben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A takarékbetétkönyv takarékbetét-szerződésnek minősül, amelyet az okira-ra feltűnő módon rá kell vezetni/nyomtatni.

A Takarékszövetkezet a takarékbetétkönyvet névre szólóan, rendelkezési jog fenntartásával, vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a Betétes részére betétösszeg egyidejű elhelyezésével.

A takarékbetétkönyvben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a Betétes(eket) és Kedvezményezett(ek) megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a *pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról* szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezései szerint azonosítani a takarékbetét-szerződés megkötése, a betét elhelyezése, valamint a takarékbetétkönyvből való kifizetés során egyaránt. Az ügyfél azonosítása csak személyazonosításra meghatározott eredeti okmányok valamelyikének bemutatása esetén történhet. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el és kifizetést sem teljesíthet. Az takarékbetét-szerződés megkötésekor a Takarékszövetkezet a Betétesnek, illetve a Kedvezményezettnek a betéti okira-ton feltüntetett adatait hiánytalanul rögzíti a betéti okira-ton és a belső nyilvántartásában.

A nagykorú Betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a Betétes hagyatékához, a Kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek). Az elhalálkozás esetére szóló rendelkezés nem fosztja meg a Betétest attól a jogától, hogy az általa elhelyezett betétről haláláig rendelkezzen. A Betétes a kedvezményezettet jelölő nyilatkozatát bármikor visszavonhatja, a megjelölt kedvezményezett személyét külön írásbeli nyilatkozatba foglaltan megváltoztathatja.

Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetén – egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában (rendelkezési jog nélkül) – valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.

Háromnál több rendelkezésre jogosult Betétes esetén a takarékbetétkönyvből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.

A takarékbetétbe történő befizetést és abból történő kifizetést, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni. A takarékbetétkönyvben forgalmazni (befizetni, vagy kifizetést teljesíteni) csak annak egyidejű bemutatása mellett lehet. A befizetéssel egyidejűleg a Betétes köteles a befizetést tanúsító pénztárbizonylatot aláírni. Teljes kivét esetén a betét összegét és annak kamatát a Takarékszövetkezet a takarékbetétkönyv bevonása ellenében fizeti ki.

A betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben határozza meg és teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a takarékbetét után kamatot fizet és költséget számít fel, amelynek mértékét és az ahhoz rendelt – két tizedes jegy pontossággal megadott – Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan), vagy előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel). Lekötéssel elhelyezett takarékbetétnél minden egyes betétnek (befizetett összegnek) az elhelyezés napjától számítva kell kitölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A kamat kiszámításánál nem az egyenleg, hanem a forgalom kerül figyelembevételre. A takarékbetétből való kifizetés és kamat-visszaszámlálás mindig a még fennálló legrégibb betéti összegből történik.

A takarékbetét kamatozása – ha a Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzatában (a továbbiakban: ÜSZ), jelen ÁSZF-ben, vagy a takarékbetét-szerződésben másként nem rendelkezik – a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamat számítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

A takarékbetét után járó kamat a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve mindig a naptári év végéig kerül kiszámításra és minden év december hó 31. napján esedékes. A napok száma a lekötés első évében a betét elhelyezését követő naptól december 31. napjáig kerül meghatározásra, a következő években pedig január 1. napjától december 31. napjáig.

A fel nem vett esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A takarékbetétből történő felvétel esetén a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló, legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Takarékszövetkezet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötött betétre vonatkozó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben lekötött betétre vonatkozó kamatot a takarékbetétkönyvbe már bejegyezték, úgy az visszavételre kerül.

Amennyiben a Betétes a takarékbetétet a lekötési idő lejáratát után nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időt nem jelöl meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot alkalmazza a betétre.

A Takarékszövetkezet jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is amennyiben az alábbi feltételek valamelyike bekövetkezik:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő
- c) jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetekre kötelező egyéb szabályozók
- d) megváltozása;
- e) a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;

- f) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- g) pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- h) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- i) a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- j) a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- k) a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- l) a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

Az 1989. február 1. napja előtt megkötött takarékbetét-szerződések esetében az új kamatmértéket a Takarékszövetkezet legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépését megelőzően köteles a napilapokban (legalább kettő országos napilapban), rádióban, televízióban, és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzétenni Hirdetmény útján. Az ezt követően megkötött takarékbetét-szerződések esetében a kamat mértékének módosítását annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben szükséges közzétenni Hirdetmény útján. A kamatváltoztatás a módosítás hatályba lépésének napját megelőző betéti időszak kamatfeltételeit nem érinti.

Amennyiben a Betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a takarékbetét-szerződést – a módosítás hatályba lépésének napjáig megtett nyilatkozatában felmondani 30 napos felmondási idővel, amely felmondási idő a felmondás bejelentésének napjától kezdődik. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet a módosítást megelőző kamatot fizeti a takarékbetétkönyvben elhelyezett betétekre amennyiben az eredeti szerződési feltételek (lekötési idő) teljesültek.

A Takarékszövetkezet az 1989. február 1. napja előtt megkötött takarékbetét-szerződések esetén is jogosult a kamat egyoldalú módosítására. Ha a Betétes a kamatmódosítást nem fogadja el, úgy jogosult a takarékbetét-szerződést a módosítás hatályba lépésének napjáig megtett nyilatkozatában, 90 napos felmondási idővel felmondani, amely felmondási idő a felmondás bejelentésének napjától kezdődik. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet a módosítást megelőző kamatot fizeti a takarékbetétkönyvben elhelyezett betétekre amennyiben az eredeti szerződési feltételek (lekötési idő) teljesültek.

A felmondási jog a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozattal gyakorolható a Betétes(ek) által. Közös betét esetén ha együttes rendelkezési jogot határoztak meg, akkor valamennyi Betétes nyilatkozata szükséges a felmondáshoz, ha külön-külön jogosultak rendelkezni, akkor bármelyik Betétes önállóan felmondhatja a takarékbetét-szerződést. A takarékbetét-szerződés a felmondás utolsó napján megszűnik. Amennyiben a Betétes a felmondási idő lejáratáig a betét összegét nem veszi fel, úgy bármikor kérheti annak kifizetését, azonban a Takarékszövetkezet a felmondási idő lejáratát követően nem köteles rá kamatot fizetni.

Amennyiben a Betétes a felmondás lehetőségével nem él, úgy az a módosítás tudomásul vételét, elfogadását jelenti.

A Takarékszövetkezet a takarékbetét-szerződést egyoldalúan nem módosíthatja új költség, vagy díj bevezetésével, és nem módosíthatja egyoldalúan a kamat, költség, díj számítási módját sem az ügyfél számára kedvezőtlenül.

A Takarékszövetkezet a takarékbetét-szerződést az ügyfél számára nem kedvezőtlenül jogosult egyoldalúan módosítani.

A névre szóló takarékbetétkönyvben elhelyezett összeg és annak kamatai – a Betétes egyéb a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan kamatokkal együtt, az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által a *hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról* szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) alapján és mértékben biztosítva vannak.

A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, a helyi önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

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

A Hpt. 239. § (4) bekezdése alapján az OBA – a Takarékszövetkezet OBA-nál fennálló tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított betétek esetében az OBA a *kártalanításra jogosult személy* részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki.

A Takarékszövetkezet a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a kártalanításra jogosulttal szemben keletkezett lejárt követelését jogosult beszámítani a kártalanításra jogosult személy részére fizetendő kártalanítás összegébe. Ennek megfelelően az OBA a kártalanításként kifizetendő összegből a Takarékszövetkezet lejárt követelésével csökkentett összeget fizeti ki a kártalanításra jogosult személy részére, míg a lejárt követelés összegét az OBA a Takarékszövetkezet részére utalja át. A Takarékszövetkezet a beszámítási igényét a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az OBA-val.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a kártalanításra jogosult személynek a Takarékszövetkezetnél lévő valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

A lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése, vagy a bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

Az OBA a kártalanítás összegét a kártalanítás kezdő időpontjától (Hpt. 217.§ (1) bekezdése) számított 20 munkanapon belül fizeti ki, amely határidő a Hpt. 217.§ (1b) bekezdésében foglalt esetekben meghosszabbodhat. A kártalanítás kifizetéséhez a Számlatulajdonosnak nem kell külön kérelmet benyújtania. A kifizetések teljesítése egy hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összegnek a hitelintézethez a Számlatulajdonos részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

A Betétes(ek)nek a betétbiztosításra szóló tájékoztatás tudomásulvételéről a jelen ÁSZF 1. számú melléklete szerinti **Tájékoztató** aláírásával nyilatkozik.

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A takarékbetét tőke összege mentes mindennemű adó alól. A betétre fizetendő kamatból adót, vagy adóelőleget, egészségügyi hozzájárulást von le a Takarékszövetkezet. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.

A takarékbetétre zálogjogot szerezni nem lehet. Az ügyleti biztosíték céljára kiállított takarékbetétkönyvön fel kell tüntetni a Betétes adatait és az ügyleti biztosítéki jelleget és a takarékbetét feletti rendelkezés módját.

A takarékbetét titkos, adatairól a takarékbetét tulajdonosának, vagy törvényes képviselőjének a hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást, információt nem adhat.

Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a Takarékszövetkezet az okiratban megnevezett személy – a betétes(ek), vagy a kedvezményezett(ek) – részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a Betétes egyoldalúan, a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozatával módosíthatja. A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat, vagy bíróság végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.

A feltétel bekövetkezéséig a Betétes teljes mértékben jogosult a betét felett rendelkezni, vagyis a betétbe befizethet, kifizetést igényelhet, megszüntetheti a betétet, meghatalmazottat állíthat, kedvezményezettet nevezhet és egyoldalú, a Takarékszövetkezethez címzett nyilatkozatával vissza is vonhatja a kedvezményezett nevezést. A feltétel bekövetkezése után azonban - a betétbe történő befizetésen kívül - ezek a jogok már csak és kizárólag a Kedvezményezettet illetik meg. A feltétel bekövetkezését követően a Kedvezményezett, mint tulajdonos kerül az okiraton feltüntetésre. Ebből következően a korábban kedvezményezettként megjelölt személy, aki a Betétes által jelölt feltétel bekövetkezésével tulajdonosi státuszba került, ezen változás időpontjától már kedvezményezettet is jelölhet. A feltétel bekövetkezésével a korábban, a betétes által adott meghatalmazások hatályukat veszítik.

A bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó Takarékszövetkezetnek, és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a bemutató nevére szólóvá alakítja át. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó Takarékszövetkezetnek, a Betétes által a takarékbetét-szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte), és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a Betétes nevére szólóvá alakítja át.

A jeligére szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a Betétes a feltétel közlésére nem képes.

A feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, továbbá a takarékbetét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetésekor.

A Takarékszövetkezet a 2001. december 19. napját megelőzően megkötött takarékbetét-szerződések esetén a Betétes és a Kedvezményezettre vonatkozó, a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást az okirat első bemutatásakor elvégzi, és az okiraton feltünteti a Betétes(ek), illetve a Kedvezményezett(ek) adatait *(családi és utónév, házassági név, születéskori családi és utónév, lakcím, születési hely és idő, állampolgárság, anyja születési neve, azonosító okmány típusa és száma)*.

A takarékbetétkönyv elvesztését, vagy megsemmisülését haladéktalanul be kell jelenteni a kiállító Takarékszövetkezetnél, és az okiratok megsemmisítésére vonatkozó eljárás lefolytatását kell kérni az illetékes közjegyzőtől. A közjegyzői eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 napon belül igazolni kell a kiállító Takarékszövetkezetben.

A takarékbetétben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló takarékbetét. A bírósági végrehajtás további feltételeit a *bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény* (a továbbiakban: Vht.) és a *betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) Korm. rendelet* (a továbbiakban Vh. rendelet) szabályozza.

A Takarékszövetkezet a takarékbetétekre vonatkozó mindenkori Hirdetményt, ÁSZF-et, ÜSZ-t az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, és internetes honlapján közzéteszi.

Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az ÜSZ, a Hpt., a *takarékbetétekről* szóló 1989. évi 2. tvr., a *betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről* szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet, a Vh. rendelet, a Vht. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései irányadóak.

B3 TAKARÉK Szövetkezet Igazgatósága