

B3 TAKARÉK SZÖVETKEZET

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

TAKARÉKSZELVÉNY FORGALMAZÁSÁRA

HATÁLYOS: 2015. szeptember 01. napjától

Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) magában foglalja a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között Takarékszelvényre vonatkozóan létrejött betét-szerződés rendelkezéseit, amelyek mindkét félre kötelezőek.

## 1. ALAPFOGALMAK:

**Takarékszelvény:** A Takarékszelvény olyan megtakarítási forma, amelynek kiváltása és visszafizetése jelen ÁSZF alapján történik.

**Szerződés:** Amely alapján a Takarékszövetkezet köteles az elhelyezőtől Takarékszelvény betéti okirat kiállítása ellenében pénzt átvenni, vagy a betételhelyező által adott átutalási megbízás alapján a fizetési számláját megterhelni és Takarékszelvény és kamatai összegét a szerződés szerint visszafizetni. Jelen ÁSZF és a kiállított Takarékszelvény együttesen takarékbetét-szerződésnek minősül, amelyet az okiratra feltűnő módon rá kell vezetni.

**Betétes:** Akinek a Takarékszelvény a nevére szól, vagy nem névre szóló betét esetén, aki a Takarékszelvényt felmutatja.

**Kedvezményezett:** A Betétestől különböző, a Takarékszelvényen rendelkezésre jogosultként a Betétes által megjelölt természetes személy.

**Rendelkezésre jogosult:** A Betétes és az a személy, aki a Betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy a nélkül rendelkezhet a Takarékszelvény felett.

A Takarékszelvény kiváltására kizárólag természetes személyek jogosultak.

A Takarékszelvény címlet nélküli. A minimálisan elhelyezhető összeg felett bármilyen 1.000-Ft-tal maradék nélkül osztható összegben váltható.

A Takarékszelvényt csak névre szólóan rendelkezési jog fenntartásával, vagy a nélkül lehet kiváltani. A Takarékszövetkezet a Betétest és Kedvezményezett 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 Takarékszelvény kiváltása előtt és visszaváltásakor egyaránt. Az ügyfél azonosítása csak személyazonosításra meghatározott eredeti okmányok valamelyikének bemutatása esetén történhet. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet Takarékszelvényt nem állít ki, nem vált vissza, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

A Takarékszelvény betéti okiratot a kiállításakor és a visszaváltásakor is a Takarékszövetkezet és a Betétes (illetve kifizeteskör a Betétes, vagy a Kedvezményezett) egyaránt aláírásukkal látják el.

A Takarékszelvény kiállításakor a Takarékszövetkezet a Betétesnek, Társulajdonosnak, illetve a Kedvezményezettnek a betéti okiraton feltüntetett adatait hiánytalanul rögzíti a betéti okiraton és a belső nyilvántartásában.

A Takarékszelvényben elhelyezett összeget a Betétes, vagy ha a Kedvezményezett jogosult rendelkezni felette, akkor az ő rendelkezése szerint a Takarékszövetkezet bármikor visszafizeti.

A névre szólóan fenntartással váltott Takarékszelvényt a Takarékszövetkezet az okiratban megnevezett személy – a betétes(ek), vagy a kedvezményezett(ek) – részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén váltja vissza. E feltételt a Betétes egyoldalúan, a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozatával módosíthatja a lejárat napját megelőző napig. A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat, vagy bíróság végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő visszaváltás esetén. A feltétel bekövetkezéséig a Betétes teljes mértékben jogosult a Takarékszelvény felett rendelkezni, vagyis visszaválthatja azt, meghatalmazottat állíthat, kedvezményezettet nevezhet és egyoldalú, a Takarékszövetkezethez címzett nyilatkozatával vissza is vonhatja a Kedvezményezett nevezést. A feltétel bekövetkezése után azonban ezek a jogok már csak és kizárólag a Kedvezményezettet illetik meg. A feltétel bekövetkezésével a korábban, a betétes által adott meghatalmazások hatályukat veszítik.

A Takarékszelvény lejáratára 3 (három) vagy 6 (hat) hónap, amely a betéti okiraton a kiállításakor feltüntetésre kerül.

A kamatok mértékét, és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza, melyet a Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggeszt. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a *betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről* szóló 82/2010.(III.25) Korm.rendelet szabályozza. A Takarékszelvényre járó évi bruttó kamatmérték a betéti okiraton is feltüntetésre kerül.

A 3 hónapos lejáratú Takarékszelvény fix kamatozása, a 6 hónapos lejáratú Takarékszelvény fix és sávós kamatozása. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a kamatot a lejáratú idő végéig nem változtatja meg.

A kamat havonta emelkedő mértékű. A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető. A Takarékszövetkezet a lejáratkor (havi tőkésítésekkel) kamatos kamatot fizet. Amennyiben a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése. A Takarékszelvény a lejárat után tovább nem kamatozik, azonban a Takarékszelvény összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A Takarékszelvény havi kamatozása. A kamatozás a Takarékszelvényben elhelyezett összegnek a Takarékszövetkezet számláján történő jóváírásának a napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik. A kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{Kamatalap (Ft)} \times \text{Kamatláb (\%)} \times \text{Futamidő (nap)}}{365 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet a kamatszámítás szempontjából minden hónapot 30 naposnak tekint, így a Takarékszelvény után a teljes futamidőre 3 hónapos lejárat esetén legfeljebb 90, vagy 6 hónapos lejárat esetén legfeljebb 180 napi kamat illeti meg a Betéttest, illetve a Kedvezményezettet.

A Takarékszelvényben elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. Kamatát a mindenkori személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti kamatadó és egészségügyi hozzájárulás terheli. Az adóköteles kamat utáni adót és járulékot kifizetésekor a Takarékszövetkezet a kamatból levonja és befizeti.

A Takarékszelvény titkos. Adatairól a Takarékszelvény tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.

A Takarékszelvényben elhelyezett összeg, személyenként – 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 van.

**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, befektetővédelmi 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 pénzmosságból 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 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 Betétesnek nem kell külön kérelmet benyújtania. A kifizetések teljesítése egy hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összegnek a hitelintézethez a Betétes 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 tájékoztató tudomásulvételéről **a jelen ÁSZF 1. számú melléklete szerinti Tájékoztató aláírásával nyilatkozik.**

A korábban bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül váltott Takarékszelvény feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó Takarékszövetkezetnek, és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Takarékszövetkezet elvégezte. A Takarékszövetkezetet semmilyen felelősség nem terheli azért, ha a bemutatóra szóló Takarékszelvényt nem annak jogos tulajdonosa mutatja be és váltja vissza.

A Takarékszelvény csak egyösszegben váltható vissza, részkifizetésre nincs mód.

A Takarékszelvény 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 munkanapon belül igazolni kell a kiállító Takarékszövetkezetben.

A Takarékszelvényben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló Takarékszelvény. 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 Takarékszelvényre vonatkozó mindenkor Hirdetményt, ÁSZF-et, Általános Üzletszabályzatát (ÜSZ) 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.

Kelt: ....., 20.....

.....  
**B3 TAKARÉK Szövetkezet**

.....  
**Betétes**

