

KINIZSI BANK

**ÜGYVITELI SZABÁLYZAT A
TAKARÉKBETÉTKÖNYV
FORGALMAZÁSÁRÓL**

**Elfogadva a 82/2005. (05.09.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 118/2008. (12.22.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 102/2010. (09.13.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 143/2012. (09.17.) sz. Ig. határozattal**

Tartalomjegyzék

1. Kamatozó betétkönyvek fajtái.....	3
2. A kamatozó takarékbetétkönyvek okmányszerű kezelése	4
3. A betétkönyvek megnyitása	4
4. A betétkönyv feletti rendelkezés módjai	5
5. A betétkönyvek kiállítása	7
6. Eljárás a számítógép meghibásodása esetén	8
7. Forgalmazás a betétkönyvben	10
8. A kamatozó takarékbetétkönyvben elhelyezett betétek kamatszámítása	14
9. A Takarékbetétkönyv letiltása, semmissé nyilvánítása.....	16
10. Záró rendelkezések.....	16

Jelen ügyviteli utasítás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított, 1996. évi CXII. törvény - a továbbiakban: Hpt. - a Ptk., a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet - továbbiakban: Betét tvr., valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról rendelkező 180/2001. (X. 4.) számú Korm. rendelet előírásainak megfelelő, Takarékbetétkönyv elnevezéssel kidolgozott megtakarítási forma kezelésének szabályait tartalmazza.

A Takarékbetétkönyv forgalmazása során a Bank pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló belső szabályzatában rögzített előírásokat is be kell tartani.

A Takarékbetétkönyv mindenkori kamatait a Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékbetétkönyvben elhelyezett betét után járó kamat adóköteles. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, melyet a Bank kifizetéskor levon.

1. Kamatozó betétkönyvek fajtái

A Takarékbetétkönyv tulajdonosa kizárólag természetes személy lehet.

Takarékbetétkönyvet megnyitni már új ügyfelek számára nem lehet, csak a meglévő betétek a betétkönyv betelte miatti jogfolytonos átvezetése esetén használható és nyitható új Takarékbetétkönyv betéti okirat.

A Takarékbetétkönyv lehet:

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

1.1.a.) A névre szóló, fenntartással elhelyezett Takarékbetétkönyv esetén a Bank az okiratra rávezeti a betétes, a társtulajdonos, illetve a kedvezményezett:

- családi és utónevét(születési név), amennyiben van házassági nevét,
- születési helyét és idejét,
- lakcímét,
- anyjának születési nevét,
- valamint azt, hogy a kedvezményezett milyen esemény/tény/feltétel bekövetkezése esetén nyer rendelkezési jogot a betét felett.

A fenti adatkörön kívül a pénzmosással kapcsolatos azonosítás miatt – a Takarékbetétkönyv forgalmazására használatos számítógépes programban, külön adatlapon, a nyilvántartó lapon - rögzíteni kell a betételhelyező, társtulajdonos, illetve kedvezményezett azonosításához szükséges további adatokat:

- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a Mo-i tartózkodási helyét.

Az ügyfél adataiban bekövetkezett változások bejelentési kötelezettségére (a változást követő 5 munkanapon belül) az ügyfél figyelmét fel kell hívni.

Amennyiben a betéti okirat fenntartásos, illetve társtulajdonos, kedvezményezett kerül

megjelölésre, az aláírás bejelentő kartont kell felvenni, melyen a betétes nevét, címét, személyi igazolvány számát, a társtulajdonos, illetve kedvezményezett nevét, személyi igazolvány számát, a megjegyzést, „minden betét felett”, vagy a betét típusát, illetve a kedvezményezett betét feletti rendelkezésének feltételét fel kell tüntetni, fenntartással elhelyezett Takarékbetétkönyv esetén az aláírás(oka)t is.

Az ügyfél azonosítása, illetve adatainak okiraton történő feltüntetése érdekében a belföldi természetes személytől a betét elhelyezésekor el kell kérni: a lakcímet igazoló hatósági igazolványát, illetve személyi igazolványát vagy útlevelét, külföldi természetes személy esetén: útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy a tartózkodási engedélyét.

1.1.b.) A névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett Takarékbetétkönyv esetén a Bank az *I.1.a.)* pontban jelölt adatkört veszi fel a betételhelyezőtől, de az aláírás mintát nem.

A kamatozó takarékbetétkönyvek lekötés szerint lehetnek:

- látra szólóak, azaz lekötés nélküliek, vagy
- konkrét időtartamra (1/2, 1, 2, illetve 3 évre) lekötöttek.

A Bank egységeinél az alábbiakban szabályozott módon kell a kamatozó takarékbetétkönyvekkel kapcsolatos feladatokat ellátni.

Takarékbetétkönyvek biztosítottsága

A névre szóló Takarékbetétkönyv okirat személyenként - a betétes egyéb, a Banknál elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan - kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a Hpt. tartalmazza.

Fel kell hívni a betétes figyelmét arra, hogy a kedvezményezetti státuszt biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett, azaz a betét akkori tulajdonosa jogosult.

A betétbiztosításra vonatkozó részletes szabályokat a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

2. A kamatozó takarékbetétkönyvek okmányszerű kezelése

A kamatozó takarékbetétkönyvek sorszámmal ellátott, szigorú számadású nyomtatványok, melyeket felhasználásig értéktárban kell kezelni.

A Takarékbetétkönyveket emelkedő számsorrendben kell felhasználni.

A betéti okiratok (így a Takarékbetétkönyv betéti okirat) kezelésének részletes szabályait a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

3. A betétkönyvek megnyitása

A már korábban megnyitott betétkönyv betelte miatti jogfolytonos átvezetése esetén használható és nyitható új Takarékbetétkönyv betéti okirat.

A betétkönyvet díjmentesen kell a betétes részére kiszolgáltatni.

A takarékbetétkönyvbe befizetni a fizetési számla ügyrendben meghatározott bizonylat alapján lehet, a számfejtői és pénztárosi feladatok ellátásával. Egyszemélyes fiók esetében ezt a feladatot egy ügyintéző is elvégezheti. A számítógépen a megfelelő tranzakciók alkalmazásával kell a jogfolytonos átvezetést elvégezni.

Az ügyfél figyelmét - a későbbi reklamációk elkerülése érdekében - fel kell hívni arra, hogy a hosszabb időre - azaz lekötéssel - elhelyezett betétnél minden egyes betétösszegnek a betétkönyvben történő elhelyezése napjától kezdődik a fél, 1, 2, illetve 3 éves lekötési idő. Az egyes lekötési időkhöz megállapított magasabb kamat csak ennek kitöltése után jár, azaz minden egyes betétbefizetés új elhelyezésnek számít.

A látra szólóan megnyitott betétkönyvek esetén a betétösszeg esetleges hosszú ideig fennálló mozdulatlanlansága és emiatt a lekötött betétre vonatkozó valamelyik lekötési idő kitöltése – ha erről a Bank másként nem rendelkezett - utólag nem vehető figyelembe. Azaz a látra szóló betét, lekötött betétté utólag nem minősíthető át, nem téríthető magasabb mértékű kamat.

Lekötési időn belül történő visszafizetés esetén a betétek után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Bank által a „Hirdetmény”-ben külön meghatározott mértékű kamat kerül kifizetésre.

Rövidebb lekötési időre elhelyezett betétek - kamatmérték szempontjából - más, hosszabb lekötési időre elhelyezett betétté utólag akkor sem minősíthető át, ha a betét a hosszabb lekötésnek megfelelő lekötési időt felhasználás nélkül elérte.

Az ügyfelet tájékoztatni kell a névre szólóan elhelyezett betétlhelyezési formáról (elvesztéssel, ellopással, valamint az OBA által nyújtott betétbiztosítással kapcsolatos ismeretekről), továbbá arról, hogy adatait a Bank a bankitok körében bizalmasan kezeli.

A fenntartással elhelyezett betétekről a betétes (kedvezményezett) csak személyesen rendelkezhet/nek. Aláírás bejelentő kartont kell felvenni minden esetben, ha a betétnek több tulajdonosa van, a betét fenntartásos, vagy állandó meghatalmazott, vagy kedvezményezett kerül megjelölésre.

A betétlhelyező akadályoztatása esetén az általa aláírt meghatalmazással megbízottja útján is rendelkezhet a Banknál elhelyezett névre szólóan kiállított betéteiről. Ennek szabályait a Takarékbetétekről kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

A betétkönyvek kiadásakor fel kell hívni a betétesek figyelmét arra, hogy a betétkönyvük számát - saját érdekükben - jegyezzék fel, mert a betétkönyv elvesztése esetén a jogaik megvédéséhez szükséges eljárás megindításához a betétkönyv számának ismeretére szükség van.

4. A betétkönyv feletti rendelkezés módjai

a.) Bemutatóra szóló betétkönyvek

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni!

A korábban bemutatóra szólóan elhelyezett Takarékbetétkönyv feletti rendelkezésre (annak beváltásakor) az a személy jogosult, aki az okiratot először bemutatja és akinek azonosítását -

a pénzmosási tv. értelmében - a Bank elvégezte. A nem névre szóló betétek nevesítésére vonatkozó szabályokat a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

b.) Névre szóló fenntartással elhelyezett betétkönyvek

Fenntartással elhelyezett betétkönyvet - a betétesek kívánságától függően - egy vagy több személy nevére, csak személyesen, személyazonosság igazolására szolgáló okmány(ok) bemutatásához és ellenőrzéséhez kötötten, valamint az aláírás-minta megadása után lehet nevesíteni.

Kifizetéskor a törvényben meghatározott adatokat, valamint a fénykép és a jelenlévő ügyfél azonosságát, továbbá a felvett aláírás-mintát kell egyeztetni.

Vakok és írástudatlanok részére - saját rendelkezésükhöz kötött – fenntartással elhelyezett betétkönyv nem nevesíthető. Részükre csak meghatalmazott személy rendelkezése mellett a Takarékbetétekről szóló ügyrendben leírt módon nevesíthető fenntartással elhelyezett betétkönyv.

c.) Névre szóló fenntartás nélkül elhelyezett betétkönyvek

A névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett betétkönyvek esetén ugyanúgy kell eljárni, mint ahogy az a b.) pontban részletezésre került, azzal a különbséggel, hogy ez esetben nem kell az ügyfél (kedvezményezett) aláírását felvenni.

Fenntartás esetén szükséges aláírás-nyilvántartó karton kiállítását és kezelését az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjéről szóló ügyviteli utasítás alapján kell elvégezni az alábbi kiegészítéssel:

Az aláírás-nyilvántartó kartonokat a betétkönyvek számsorrendjében kell megőrizni, és tűzmentes iratszekrényben kell tárolni.

A megszűnt betétkönyvek aláírás-nyilvántartó kartonjain fel kell tüntetni a betétkönyv megszűnésének napját és azokat "Megszűnt" felirattal kell ellátni. Az így érvénytelenített aláírás-nyilvántartó kartonokat a megszűntetett betétkönyv mellett a napi pénztáranyagban kell irattározni.

A betétkönyvek fenntartással és nem fenntartással történő nevesítésénél a betétes személyazonosítására szolgáló okmánya alapján a következőket kell egyeztetnie az ügyintézőnek és az ellenőrnek:

- Az igazolvány adatai és a fénykép/ek alapján, a betétes/ek és az igazolvány/ok tulajdonos/ának/ainak azonosságát;
- A névaláírásnak/oknak az igazolvány/ok/ban szereplő aláírással (aláírásokkal) való egyezőségét.

Az okmányok kitöltése során:

- A bizonylaton feltüntetett adatok azonosságát;
- Az aláírás-nyilvántartó kartonon rendelkezési jogosultként megadott adatok egyezőségét;

- A betétkönyv megnevezésében szereplő családi és utónévnek, a születési helynek és időnek, és anyja nevének az egyezőségét.

Az elvégzett ellenőrzés igazolásául a dolgozóknak a kitöltött okmányokat le kell szignálniuk.

5. A betétkönyvek kiállítása

Kamatkozó takarékbetétkönyveknél a betétkönyv fedőlapján az alábbiakat kell feltüntetni:

- címbélyegzővel a kiállító Banki fiók nevét és annak címét;
- az esetleges lekötési időt (pl.: “Egy évre tartósan lekötve”);
- a betétkönyv számát.
- OBA biztosításra vonatkozó megjegyzés

A betétkönyv belső címlapján szerepeltetni kell:

- a kiállító Banki egységet címbélyegzővel;
- a betétkönyv számát (kézi beírással);
- a betételhelyező/k (és ha van, a kedvezményezett) családi és utónevét, születési helyét, idejét, anyja nevét, lakcímét
- illetve a rendelkezésre vonatkozó feliratot.

A bejegyzést ellenőrizni kell, majd azt az ügyintézőnek, és az ellenőrnek is le kell szignálnia.

A névlapon az alábbiakat kell szerepeltetni:

- a kiállító Banki egységet címbélyegzővel;
- a betétkönyv számát;
- az esetleges lekötési időt (pl.: “Egy évre tartósan lekötve”);
- a betétes (és ha van kedvezményezett) családi és utónevét, születési helyét és idejét, valamint anyja nevét, lakcímét
- dátumbélyegzővel a megnyitás keltét,

A névlap gyakorlati jelentősége abban áll, hogy segítségével megállapíthatóvá válik - az egyéb ismert adatok azonossága esetén - a bármely okból keresett betétkönyv száma. (pl.: az elveszett betétkönyv letiltásával kapcsolatban, ha az ügyfél előtt saját betétkönyvének száma nem ismert.)

A névlapok kezelése:

A névlapot a betétkönyv kiadása előtt arról le kell választani, majd - névregiszterként - **mint nem selejtehető iratot, szoros betűrendben** kell kezelni, illetve megőrizni.

Megszüntetett betétkönyvnel a nyilvántartásból - a megszüntetéssel egyidőben - a névlapot ki kell emelni és megszünt betétkönyvvel együtt külön kezelni.

Élő, vagy megszünt betétkönyvek keresésekor a névlapok átlapozásával lehet a betétkönyvek számáról információhoz jutni.

Az adatokban javítás nem megengedett.

A számítástechnikai rendszerbe valamennyi adatot fel kell vinni, ide értve a kedvezményezett és egyéb adatokat is!

Két vagy több névre szóló betétkönyv kiállításakor a “Fenntartással” rész aláhúzásán kívül - a rendelkezési jogosultságtól függően - fel kell tüntetni a “külön-külön rendelkezési jogosultsággal”, vagy “együttes rendelkezési jogosultsággal” feliratot vagy a fenntartás szerinti rendelkezési módot.

A betétkönyv kiállítási időpontjában érvényes kamatlábat a betétkönyvbe - a változó kamatozás miatt - beírni nem kell.

Amennyiben a betétkönyvben lévő tájékoztatóban (Általános Szerződési Feltételekben) a betétösszeg visszafizetéséért való állami helytállás szerepel, úgy a betétkönyvben “Érvénytelen bejegyzés” feliratú bélyegző alkalmazásával át kell húzni, majd az áthúzást cégbélyegzővel és két aláírással hitelesíteni kell.

Analitikus nyilvántartás megnyitása:

A betétkönyv kiállításával egyidőben a betétkönyv adatainak és forgalmának rögzítését a számítástechnikai rendszerben el kell végezni. Ügyelni kell a folyamatos, növekvő sorszámozás betartására.

A betelt betétkönyvből átvezetés során a nyitó forgalmi tétel beírása a betétkönyvbe:

A betétkönyv sorszámozott oldalának első sorába a tételt – ha a forgalmi adatok rögzítése nem gépi úton történik - kézírással (tollal, golyóstollal, rosttollal, stb.) **a betelt betétkönyv utolsó egyenlege alapján (egyeztetve a számítástechnikai nyilvántartás adataival)** kell bevezetni.

Bármely okirat ceruzával történő kiállítása szabálytalan és szigorúan tilos!

A forgalmi tétel rögzítése során a betétkönyv egyes rovatainak kitöltése:

A betétkönyvben a rovat fejlécének megfelelően (pl.: betét, kivét vagy kamatjováírás) a forgalom irányát, továbbá a forgalom összegét betűvel is, ki kell írni.

A “Kelt” rovat kitöltésénél a teljes évszámot és a hónapot, napot is arab számmal kell kiírni.

Római számot - dátumok feltüntetése esetén - alkalmazni semmilyen okiraton nem szabad!

A “Befizetés” és “A betevő követelése” rovatokat jól olvashatóan a helyi értékek figyelembevételével kell kitölteni (“A betevő követelése” mindig az egyenleget jelenti, melynek meg kell egyeznie az analitikus nyilvántartással.)

A bejegyzések ellenőrzése után a sort (sorokat) a sorszámozott köröknek megfelelően (a bal vagy a jobb oldalon) az ügyintézőnek - egyszemélyes fiókot kivéve - és az ellenőrzést végző dolgozónak, (pénztárosnak) kézijegyével kell ellátnia, továbbá pénztári fém-keletbélyegző lenyomatot is alkalmazni kell.

6. Eljárás a számítógép meghibásodása esetén

a.) Ideiglenes kartonos nyilvántartás és kézi könyvelés

Bármely okból (pl.: a számítógép meghibásodása, áramszünet, stb.) történő kézi könyvelés esetén, az alábbiak szerint kell eljárni:

A kiállított betétkönyvről analitika céljára “Takarékbetét-törzslap”-ot kell kiállítani (az erre vonatkozó ajánlást a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza).

Ezen az alábbiakat kell feltüntetni:

- a kiállító Banki fiók címbélyegzőjét;
- a betétkönyv számát;
- az ügyfél-azonosító adatokat;
- fenntartás esetén a “Fenntartással” bélyegző lenyomatot;
- több személy fenntartásához kötött betét esetén az erre vonatkozó rendelkezési módot;
- a lekötési időt.

A “Kamat ... %”- rovatot kitölteni nem kell.

A forgalmi adatokat - a rovatoknak megfelelően - értelemszerűen kell kitölteni.

A “Takarékbetét-törzslap” alkalmazása során, az aláírás-nyilvántartó kartonok kezelésével kapcsolatban leírtak értelemszerű alkalmazásával kell eljárni.

b.) A bizonylat kiállítása

A betétkönyv kiállítása során az elhelyezendő összegről “Pénztári bizonylat”-ot kell kiállítani, a rovatok értelemszerű kitöltésével.

Ennek eredeti példánya az ügyfél részére kerül átadásra, a másolati példányok - összetűzve - a napi pénztáranyag részét képezik.

A bizonylaton az alábbi adatokat kell feltüntetni:

- a betétkönyvet kiállító Banki egység adatait (címbélyegzővel),
- a dátumot,
- az elhelyezésre kerülő összeget (a forgalom és az új egyenleg azonos) betűvel is kiírva.

A befizetés jogcímének szöveges indoklásánál:

- a betétkönyv számát,
- lekötés esetén a lekötési időre vonatkozó utalást (pl.: Egy évre tartósan lekötve),
- az ügyfél-azonosító adatokat (fenntartás esetén csak a nevet/neveket), továbbá
- “Fenntartással” bélyegző lenyomatot, az esetleges rendelkezési módot (pl.külön-külön stb.),
- a takarékbetételre történő utalást.

A bizonylatot az ügyintézőnek, majd az ellenőrzés megtörténte után az ellenőrnek is kézjegyével kell ellátni.

c.) A számítógépes könyvelés újraindítása

A számítógépes könyvelés újraindítása esetén a törzslapokról az adatokat a számítógépes analitikus nyilvántartás kialakítására vonatkozó programpont szerint kell a számítógép analitikájába átvezetni. Az átvezetett adatok egyezőségét ellenőrizni kell.

Az ellenőrzés után a “Takarékbetét-törzslap”-ot áthúzással és “Meggzúnt” bélyegző alkalmazásával érvényteleníteni, továbbá az “Átvezetve a számítógép analitikus nyilvántartásába 20....-án” záradékkal és az ügyintéző kézjegyével kell ellátni.

Az érvénytelenített törzslapot az aláírás-nyilvántartó kartonok kezelési előírásai szerint kell megőrizni.

A számítógép által készített pénztárbizonylat mindkét példányát “technikai bizonylat” jelzéssel ellátva, az eredeti pénztárbizonylattal össze kell tűzni és a napi pénztáranyagban kell megőrizni.

7. Forgalmazás a betétkönyvben

A Banki fiókok által kiállított kamatozó takarékbetétkönyvbe összegkorlátozás nélkül befizetéseket (a pénzmosás megelőzésére vonatkozó ügyrend betartásával), a rendelkező ellenőrzés kötelezettsége mellett az egyeztetés megtörténte esetén kifizetéseket lehet teljesíteni bármely Banki fióknál. Kifizetésnél a honos fiókból a hatályos aláírás bejelentő kartont meg kell kérni.

A takarékbetétkönyvekbe befizetés, illetve a betétkönyvekből visszafizetés minden esetben csak a betétkönyv bemutatása és a forgalmi tételnek a betétkönyvbe való egyidejű bejegyzése mellett - pénztár útján – történhet, személyazonosság ellenőrzését követően.

A forgalom összegét először a rendszerben kell rögzíteni – kézi könyvelés esetén bizonylatot kell kiállítani -, majd a betétkönyvbe a tételt a bizonylat alapján bevezetni, forgalmi összeget betűkkel is ki kell írni. Az adategyezőségeit ellenőrizni kell.

A bizonylatokat, továbbá a betétkönyvet az ügyintézőnek és vagy a pénztárosnak (ellenőrnek), - kézi könyvelésnél a “Takarékbetét törzslapot” is – kézjegyével, bélyegzőlenyomatával kell ellátnia. A “betét” forgalmat a betétkönyvbe a betétkönyv megnyitásánál leírtak szerint kell bejegyezni, a “Betevő követelése” rovat összege a betét összegével megnő. A “kivét” forgalmat - értelemszerűen - a fentiekhez hasonló módon kell lekönyvelni. A “Betevő követelése” rovat összege a kivét összegével csökken.

A visszafizetés mindig a még fennálló, legrégebben elhelyezett betétet csökkenti.

A kifizetéseket úgy kell lebonyolítani, hogy a betétkönyvben tőkeként maradó legkisebb összeg (a később jóváírandó esetleges kamatok figyelembevételével) a Bank által meghatározott összegnél kevesebb nem lehet. “Teljes kivét” csak a betétkönyv megszüntetése, a kamatok évközi elszámolása mellett lehetséges.

A betétekről és a kivétekről bizonylatot (be és kifizetési bizonylatok, pénztárbizonylatok) kell kiállítani az ügyfél jelenlétében.

a.) Kifizetés fenntartással elhelyezett betétkönyvből, az aláírás helyességének vizsgálata

Valamennyi betétkönyvből teljesített kifizetésnél a bizonylatokat az erre kijelölt helyen a betétessel (kedvezményezett, meghatalmazottal) eredetiben alá kell írni.

Kifizetéskor a Bank által meghatározott adat, a fénykép és a jelenlévő ügyfél azonosságát, továbbá a felvett aláírásmintát egyeztetni, és ennek megtörténtét - a személyazonosításra szolgáló okmány alapján - a betétkönyvek fenntartással történő megnyitása során leírtak szerint igazolni kell.

Az előírt egyeztetést az ügyintézőnek és a pénztárosnak (kivéve egyszemélyes fiókot) kézjegyével kell igazolnia.

A betétkönyv betéti összege a meghatalmazástól eltekintve csak a betétes(ek) (kedvezményezett) kezeihez fizethető ki.

b.) Kamatbeírás a betétkönyvbe, a tőkésített kamatok kivétele

A takarékbetétkönyvek kamatszámítása, illetve a tőkésítés a 7. pontban foglaltak szerint történik.

A kamatokat az analitikus nyilvántartás alapján “... (év) december 31-ig esedékes kamat” bélyegzőlenyomattal, illetve megjelöléssel kell a betétkönyvbe bejegyezni, majd a “Betevő követelése” rovat és az analitika egyenlegének azonosságát ellenőrizni kell.

A kamatbejegyzést az eljáró dolgozók a betétkönyvben kézjegyükkel, a pénztáros pedig kézjegyén felül pénztári bélyegzőlenyomattal is tartozik ellátni.

Több évi tőkésített kamatot összevontan, egyösszegben kell a betétkönyvbe bejegyezni, megjelölve, hogy a bejegyzett kamatok mely évekre vonatkoznak.

Tőkésített kamat kivétele esetén először a kamatösszeget kell a betétkönyvbe bejegyezni a fentiekben leírtak szerint, majd ezt követően a kivéteknél alkalmazott módon kell eljárni.

c.) Teljes kivét (megszüntetés)

A betét teljes összege csak a betétkönyv egyidejű bevonása ellenében fizethető ki.

Kamatozó betétkönyvek megszüntetésekor a betétes részére az évközi kamatot is ki kell fizetni. A betétkönyv megszüntetése esetén először az analitikában kell az évközi kamatot kiszámítani, és a betétkönyvbe először “Évközi kamat” jelzéssel külön sorba be kell jegyezni az időközi kamatot, majd ezt követően a következő forgalmi sorokban kell a kifizetésre kerülő tőke, valamint az együttes tőke- és kamatösszeget kivezetni, “A betevő követelése” rovat nullázása mellett.

Számítógép hibája esetén (kézi könyvelés) a törzslapon is az előző bekezdés szerint kell a megszüntetést végrehajtani.

A teljes kivéttel megszünt betétkönyveket és a (fenntartás esetén) hozzájuk tartozó aláírás-nyilvántartó kartonokat “Megszűnt” bélyegző lenyomattal érvényteleníteni, valamint az ügyintézőnek és a pénztárosnak kézjegyével kell ellátni.

Takarékbetétkönyvet megszüntetni csak honos fiókban lehet, hiszen itt állnak rendelkezésre az eredeti alapbizonylatok. (Névlap, aláírás-karton)

A teljes kivét (megszüntetés), a betétkönyv megteltele, valamint jogfolytonos átvezetése esetében a bevont, megszüntetett betétkönyv a kiadási pénztárbizonylat mellékletét képezi.

Semmissé nyilvánított betétkönyvek megszüntetésekor is bizonylatot kell kiállítani.

A bizonylat kiállításának befejezése illetve a forgalom lekönyvelése előtt a betétkönyvből a “Betevő követelése” és az analitikából a “Betétkönyv követelése” rovatokat egyeztetni kell (a hamisított egyenlegű betétkönyvből történő kifizetés elkerülése miatt.)

Amennyiben eltérés nem tapasztalható, a forgalmazást el lehet végezni.

d.) Eljárás a takarékbetétkönyvek megtelte esetén

A betétkönyvet kiállító banki egységnek a betétkönyv megtelte esetén - azaz, mikor a betétkönyvben az utolsó forgalom lekönyvelése után már csak egy sor van üresen - annak megszüntetése mellett, jogfolytonosan új betétkönyvet kell kiállítania az ügyfél részére, a korábban ismertetett általános szabályok szerint.

A jogfolytonosság - lekötött betétnél - a betételhelyezési idők kamatozás szempontjából történő folyamatosságát jelenti, melyet fenn kell tartani. (A kamatot elszámolni tehát nem kell.)

A jogfolytonos átvezetés az eredeti betétbiztosítási feltételeket nem változtatja meg. Az új betétkönyv kiállításánál erre fokozottan ügyelni kell!

Jogfolytonos átvezetés csak ugyanabban a lekötési módozatban történhet.

A megtelt betétkönyvből a teljes betéti összeget kell kivétként kivezetni - a "Betevő követelése" rovat nullázása mellett - majd a betétkönyvet "Megszűnt" bélyegzővel ellátva érvényteleníteni.

A Boss rendszerben a jogfolytonos átvezetéssel kapcsolatban a programleírásnak megfelelően kell eljárni.

Az új betétkönyvbe - betétbizonylat kiállításával, annak alapján - kell jogfolytonosan az egyenleget bevezetni.

A takarékbetétkönyvek bármely okból történő átvezetésekor a régi, és új betétkönyvekben és a bizonylatokon, valamint kézi könyvelésnél a "törzslapon" is az "átvezetve a sz. betétkönyvbe", illetve az "átvezetve a sz. betétkönyvből" szöveget kell feltüntetni.

Az aláírásbejelentő kartonhoz kötött betétkönyvek átvezetésekor új aláírás-nyilvántartó kartont nem kell felvenni, azonban az aláírás-nyilvántartó kartonon az új betétkönyv számát fel kell tüntetni, hivatkozással a régi számra. Az új szám szerepeltetését és a hivatkozást dátummal ellátva az ügyintézőnek - és az ellenőrnek - le kell szignálnia.

Abban az esetben, **ha a betétes a forgalmat a Bank hálózatában, nem a betétkönyvet kiállító fióknál bonyolítja le és már az utolsó előtti sorban történik a könyvelés, fel kell hívni a figyelmét arra, hogy a betétkönyvet át kell jogfolytonosan vezetni és ez csak a kiállító egységnél végezhető el.**

Amennyiben fenntartással elhelyezett betétkönyvben az utolsó forgalmat meghatalmazott bonyolítja le, ugyancsak fel kell hívni a figyelmét arra, hogy a legközelebbi forgalomnál a betétkönyvet át kell vezetni, és ezt a betétkönyvet kiállító Banki egységnél csak a tulajdonos (kedvezményezett) teheti meg.

e.) Bemutatóra szóló betétkönyvek fenntartással vagy anélkül elhelyezett betétkönyvekké történő átalakításának módja

A hatályos törvényi rendelkezések értelmében a korábban bemutatóra szólóan kiállított betétkönyveket névre szóló (fenntartással vagy anélkül elhelyezett) betétkönyvekké kell átalakítani

Amennyiben a betétes, az azonosító adataival ellátott bemutatóra szóló betétkönyveinek fenntartással vagy anélkül elhelyezett betétkönyvekké történő átalakítását kezdeményezi, az alábbiak szerint kell eljárni:

- A betétes (kedvezményezett) családi és utónevét, születési helyét idejét, lakcímét valamint anyja nevét a betétkönyv adattartalmában, továbbá a rendelkezésre vonatkozó kellekeket a betétkönyvön pótolni kell.
- A bejegyzést "Névre szólóan fenntartással / fenntartás nélkül záradékkal kell ellátni és az átalakítás hitelességét az ügyintézőnek, továbbá a pénztárosnak (egyszemélyes fiókot kivéve) kézjegyükkel kell igazolniuk. Szükség esetén aláíráskartont kell felvenni.
- A számítógépes analitikus nyilvántartást a programleírásnak megfelelően kell módosítani.

f.) A látra szóló betétkönyvek átalakítása lekötött betétté

Kamatozó betétkönyvben látra szólóan elhelyezett betét, jogfolytonosan nem alakítható át lekötött betétté.

A betétes ezirányú kérése esetén a "látra szóló" betétkönyvet a korábban ismertetett általános szabályok szerint - a kamatok elszámolása mellett - meg kell szüntetni.

g.) Forgalmazás nem a betétkönyvet kiállító Banki fióknál

Valamennyi Banki fióknak, a másik fiók által kiállított betétkönyvére el kell fogadnia - összegkorlátozás nélkül - befizetéseket.

Előzetes adatellenőrzési kötelezettség mellett pedig - az egyeztetés megtörténte után – a másik Banki egység által kiállított betétkönyvből teljesítenie kell a kifizetéseket akkor, ha a betéttulajdonos hajlandó magát igazolni a névre szóló betétekre vonatkozó előírások szerint.

Ez esetben - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - személyazonosságát, az annak igazolására szolgáló okmányból meg kell állapítani, és nevét, születési adatait, anyja nevét, valamint a Bank által kért egyéb adato(ka)t a kifizetési bizonylaton fel kell tüntetni, továbbá a kifizetést az ügyfélnek a bizonylaton aláírásával el kell ismernie.

Amennyiben a betéttulajdonos nem hajlandó magát igazolni, illetve nyilatkozatot adni, úgy a kifizetést meg kell tagadni, és az ügyfelet a betéti okiratot kiállító egységhez kell irányítani.

A betétkönyvet megszüntetni csak a kiállító honos fiók szüntethet meg. A számítástechnikai rendszerben lehetőség van az áthelyezésre, de ebben az esetben az alapbizonylatokat a honos fiókból át kell kérni.

A névre szóló fenntartásos betétkönyvből betét-visszafizetést csak személyesen a betétesnek vagy az okiraton megjelölt kedvezményezettnek lehet teljesíteni. Meghatalmazást elfogadni ez esetben nem szabad.

A személyazonosság és az adatok vizsgálatának elvégzését, továbbá a betétes aláírásának a benyújtott igazolványban lévő aláírással történő azonosságát a bizonylatok példányain igazolni kell.

8. A kamatozó takarékbetétkönyvben elhelyezett betétek kamatszámítása

A takarékbetétkönyvekben elhelyezett betétek lekötési lehetőségeit, továbbá az egyes kamatmértékeket a Bank által kibocsátott mindenkori "Hirdetmény" tartalmazza.

A takarékbetétkönyvek kamatozása az elhelyezés (befizetés) napján kezdődik, és a felvétet megelőző napon végződik. A kamatszámítás az Üzletszabályzatban meghatározott képlet segítségével történik:

A takarékbetét után járó kamat - kamat-előírányzatként - mindig a naptári év végéig kerül kiszámításra és előjegyzésre. A napok száma a betét elhelyezésének napja december 31-ig kerül meghatározásra.

Számítógép hibája esetén a "Takarékbetét törzslap"-on mindig a forgalom összegét tartalmazó sor "kamatt" rovatába kell beírni az év végéig kiszámított kamatot az ügyintéző kézjegye mellett, továbbá a "Kamatnap / %" rovatban fel kell tüntetni a kamathoz tartozó napok számát és a számításhoz használt kamatszázalékot. A kamatváltozásokat "kézi könyvelésnél" a törzslapon a tőkeváltozással azonos sorba kell bejegyezni. A "kamatt" rovat minden sorának az aktuális kamategyenleget kell tartalmaznia. Kivét esetén (megszüntetésnél) a tárgynapot megelőző nap sorának megfelelően kell a kamat-előírányzatként visszavételre kerülő kamatot kiszámítani. A "törzslap" rovatait az előzőekben - a betételhelyezésnél - leírtak alkalmazásával kell értelemszerűen módosítani.

Az évközi kamatszámításnál (kamatt-előírányzatnál) forintra történő le- illetve felkerekítést kell alkalmazni.

A takarékbetét után járó kamatt - a takarékbetétben elhelyezett összeg teljes visszafizetésének esetét kivéve - minden év december hó 31-én esedékes.

Az esedékes kamatt összege az év utolsó munkanapját követően, december 31-i keltezéssel "tőkésítésre", azaz a betétkönyv egyenlegéhez hozzáírásra kerül. Számítógépes programunk ezt automatikusan végzi. Az így kapott, (már kamattal növelt) összeg kamatozik tovább - forgalom hiánya esetén - a következő év végéig, az újabb tőkésítésig (kamatos kamatt). A tőkésítés során meghatározásra kerül a betétszámlán szereplő (már tőkésített) összeg éves kamatt-előírányzata.

A lekötéssel (1/2, 1, 2, 3 éves) elhelyezett takarékbetéteknél minden egyes betétnek (befizetett összegnek) az elhelyezés napjától számítva kell kitöltenie a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamatt jogossága érdekében.

A kamatt esedékességi ideje miatt a lekötött betéteket akkor is a lekötési időnek megfelelő "Hirdetmény"-ben közzétett kamattlábbal kell az év végén tőkésíteni, azaz a naptári év végéig számított esedékes kamattot az ügyfélnek - az elhelyezéstől számított tényleges lekötési időtől függetlenül - jóváírni, ha a betételhelyezés és a tőkésítés időpontja között a lekötési idő még nem telt el.

A lekötött betétekből történő kifizetésnél - a kifizetés előtt - minden esetben vizsgálni kell, hogy a kivét összege milyen korábban elhelyezett - a lekötési időt már-, vagy még nem kitöltött - betét(ek)ből tevődik össze - azaz hogy, a felvételre kerülő összeg a lekötési időt

kitöltötte-e. Felvettnek mindig a betétkönyvbe legkorábban elhelyezett és a kifizetéskor még meglévő betétet kell tekinteni.

A lekötés lejáratí idejének eltelte előtt visszafizetett összegek után – amennyiben a Bank így rendelkezett - nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a “Hirdetmény”-ben külön közzétett (alacsonyabb mértékű) kamat jár. Üzletszabályzatunk szerint a lekötési idő előtt megbontott betétre nem jár kamat.

A lekötött betéteknél az év végén tőkésített kamat felvehető, azonban a tőkének a lekötési idő lejáratá előtt történő felvétele esetén a kamatot az alábbiakban ismertetett módon vissza kell vételezni.

Ha a kivét összegét a lekötési időt kitöltött betétösszegek nem fedezik, illetve a kivét időpontjában a betétesnek lekötési időt kitöltött betéte még nincs, úgy a kamatvisszavétet mindig a legkorábban elhelyezett betétből, illetve annak elhelyezési időpontjától kell számítani, és egyben az összeg után - a ténylegesen eltelt időre - a “Hirdetmény”-ben külön szereplő (alacsonyabb) kamatlábbal kell a kamatot elszámolni. A kamatvisszavétel elszámolása mindig a folyó évi kamat-előirányzat terhére történik.

Amennyiben a kamatvisszavétel összege a már tőkésített kamatot is érinti, azaz a kamat-előirányzat a visszavét összegét a kivett összegre a “Hirdetmény”-ben külön szereplő kamatlábbal történő jóváírás ellenére nem fedezi, úgy a kamat rovatban tartozik előjelű kamategyenleg keletkezhet. (mínusz kamat)

A tartósan (1/2, 1, 2, illetve 3 évre) lekötött betéteknél, ha a betétes csak a tőkésített kamatok összegét kívánja a betétkönyvben meghagyni és a könyvben kizárólag le nem járt tételek vannak, a betétes ilyen irányú kérése nem teljesíthető. Ilyen esetben a betétkönyvet meg kell szüntetni.

Lekötéssel elhelyezett takarékbetéteknél - olyan összegű kivét esetén, amely után a betétkönyvben a legutóbb tőkésített kamatnál kisebb összeg maradna - még a kifizetés előtt meg kell győződni arról, hogy a tőkeegyenleg várhatóan fedezi-e a kifizetéssel keletkező tartozik kamategyenleget. A tartozik kamategyenleg fedezetére - a teljes kivétet is figyelembe véve - mindenkor az ennek megfelelő összeget kell a betétkönyvben meghagyni.

Amennyiben a betétes kérésének megfelelő kifizetés miatt a betétkönyvben olyan mértékű “tartozik kamategyenleg” keletkezne, amelyre a tőkeegyenleg nem nyújt már fedezetet, a betétest tájékoztatni kell arról, hogy betétkönyvből kifizetés csak a betétkönyv megszüntetése mellett lehetséges.

A betétkamat-reklamációk elbírálása:

Amennyiben takarékbetéttel kapcsolatosan a jóváírt vagy kifizetett kamat összegét az ügyfél kevésnek tartja, és azt kifogásolja, az alábbiak szerint kell eljárni:

Számítógépes analitikus nyilvántartás esetén ellenőrizni kell, hogy a számítógépben a korábbi és az érvényben lévő “Hirdetmény”-ekben kiadott kamatmértékek - dátum szerint - helyesen szerepelnek-e, majd tételesen ellenőrizni kell valamennyi kiszámított kamatot. Lekötött betétnél ellenőrizni kell, hogy az egyes tételek a vállalt lekötési időt kitöltötték-e, illetve milyen mértékű kamat-visszavételekre került sor.

Ha az ügyfél kifogása jogosnak bizonyul, úgy **kétpéldányos jegyzőkönyvben** - mely a **betétkönyv adatait, a megállapított hibát, továbbá az ügyfél részére kifizetésre kerülő kamatkülönbözet összegét** is tartalmazza - **kell rögzíteni** a tényeket. Meg kell vizsgálni, hogy az analitika és a betétkönyv adatai egyeznek-e. A panaszt, illetve az ezzel kapcsolatos anyagokat a panaszos levelek iktatókönyvébe külön kell nyilvántartani. (Ellenőrzési igazgató) Jogos reklamáció esetén kifizetéskor a Számlavezető rendszerben nem kezelt betétek kamatának nyilvántartására és a kifizetés rendjére vonatkozó vezérigazgatói utasításban foglalt szabályok szerint kell eljárni.

A jogos betétkamat-reklamációk elbírálása az egység vezetőjének (helyettesének), a kifizetés engedélyezése vezérigazgató hatáskörébe tartozik. A panasz kivizsgálásába az ellenőrzési igazgató is bevonásra kerül.

A jegyzőkönyv alapján az ügyfél részére a kamatkülönbözetet, annak engedélyezése esetén – “Pénztári bizonylat” kiállításával együtt - ki kell fizetni. A bizonylaton, a betétkönyv adatain és a “téves kamatjövőírás miatti kamatkülönbözet kifizetése” záradékon kívül más adatot közölni nem kell. A jegyzőkönyv egy példányát (melyen szerepel az engedélyezés) a bizonylathoz csatolva a napi pénztáranyagban kell megőrizni, a másik példányt a Számviteli Osztály részére kell továbbítani.

9. A Takarékbetétkönyv letiltása, semmissé nyilvánítása

A Takarékbetétkönyv elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok közjegyzői, illetve esetleges bírói úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A Takarékbetétkönyv okirat megsemmisítése közjegyzői feladat.

A letiltásra, megsemmisítési eljárásra vonatkozó részletes szabályokat a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza. A Takarékbetétkönyv elvesztése vagy megsemmisülése esetén ennek figyelembevételével kell eljárni.

10. Záró rendelkezések

Az itt nem szabályozott kérdésekben a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrendben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Jelen ügyviteli utasítás a mai napon lép érvénybe.

Veszprém, 2012. szeptember ” ”

Lakatos Antal
elnök-vezérigazgató

Általános Szerződési Feltételek
Kamatozó takarékbetétkönyv (Kivonatosan belső borítón)

1. A Kamatozó takarékbetétkönyvben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Kamatozó takarékbetétkönyv takarékbetét szerződésnek minősül. A Bank a Kamatozó takarékbetétkönyvet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Kamatozó takarékbetétkönyvben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Bank a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Bank a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
2. A betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértékét a Bank üzletszabályzatában határozza meg és teszi közzé. A betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértéke jelenleg 100,- Ft.
3. A Bank a Kamatozó takarékbetétkönyvben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), születési helyének és idejének, lakcímének, valamint anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyező aláírásának), továbbá a Bank nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatoknak az azonosításához köti.
4. Nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
5. A takarékbetétbe történő befizetést, az abból történő kifizetést és a kamat jóváírását a Bank a betétkönyvben feltünteti. A betétkönyvben forgalmazni csak annak egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén a betét összegét és annak kamatát a kifizetőhelyek a Kamatozó takarékbetétkönyv bevonása ellenében fizetik ki. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a Kamatozó takarékbetétkönyvből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
6. 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.
7. A Bank a takarékbetét után az általa meghatározott, a Hirdetményeiben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Bank által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
8. A takarékbetét kamatozása - ha a Bank üzletszabályzatában másként nem rendelkezik

- a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

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

9. 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-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. A napok száma a lekötés első évében a betét elhelyezését követő naptól december 31-ig kerül meghatározásra, a következő években pedig január 1-jétől december 31-ig oly módon, hogy minden hónap 30 naposnak tekintendő.
10. Takarékbetétből történő felvét esetén a Bank 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 Bank a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.
11. A Bank a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött takarékbetétnél a 9. pont értelmében a kamatot a betétkönyvbe már bejegyezték, úgy az visszavételre kerül.
12. Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után takarékbetétjét nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időt nem jelöl meg, úgy a Bank az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.
13. A Bank jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. A Bank az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.
14. Amennyiben a betétes a Bank 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 betétet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Bank 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.
15. A névre szóló Kamatozó takarékbetétkönyv személyenként – a betétes egyéb, a jelen Banknál elhelyezett, névre szóló betéteivel összevonva – 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 biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, 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 előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, melyet 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.

16. A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
17. A takarékbetét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Bank a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
18. A takarékbetét titkos. Adatairól (pl.: a betétes nevééről, a takarékbetét összegéről stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Bank más részére felvilágosítást nem ad.
19. 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, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. számú rendelet szabályozza.
20. A Kamatozó takarékbetétkönyv elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Kamatozó takarékbetétkönyvhöz fűződő jogait közjegyző útján – az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében – érvényesítheti. A közjegyzői eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
21. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

KINIZSI BANK