

**KINIZSI BANK**

# **TAKARÉKBETÉTEK ÉS EGYÉB BETÉTEK KEZELÉSÉRŐL SZÓLÓ ÜGYREND**

**Elfogadva a 95/2002. (11. 11.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 12/2003. (02.17.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 11/2005. (01.24.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 77/2005. (05.09.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 128/2006. (11.13.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 117/2008. (12.22.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 101/2010. (09.13.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 155/2012. (09.27.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 158/2013. (08.24.) sz. Ig. határozattal  
Módosítva a 23/2017. (04.26.) sz. Ig. határozattal, hatályos 2017.06.05.-től**

## Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	4
II. BETÉT ÉS TAKARÉKBETÉT FOGALMA, JELLEMZŐI.....	4
III. A BETÉTEK FAJTÁI ÉS CSOPORTOSÍTÁSA.....	5
1. Megjelenési forma szerint: .....	5
2. Lekötési idő szerint: .....	5
3. Kamatozás módja szerint: .....	6
4. Kamatozás számítási módja szerint: .....	6
4.1 Egyszerű kamatozású .....	6
4.2 Sávós kamatozású .....	6
4.3 Lépcsős kamatozású .....	6
IV. BETÉTEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	6
1. Betétek kamatozása .....	7
2. A betétek titkos kezelése .....	8
3. A betétek adózás alóli mentessége .....	9
4. Pénzmosás megelőzése .....	10
5. A betétek biztosítottága .....	10
V. A BETÉTEK ELHELYEZÉSE SORÁN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS.....	11
1. Rendelkezési jogosultságokról általában.....	11
2. Betétek megnyitása.....	17
3. Betétek nevesítése .....	18
4. Betéti okiratok kezelése.....	19
5. Betéti szerződések kezelése.....	22
VI. BETÉT ELHELYEZÉSE ELHALÁLOZÁS ESETÉRE SZÓLÓ RENDELKEZÉSSSEL .....	23
VII. AZ ÜGYFÉL ELHALÁLOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS.....	25
VIII. KÜLÖNLEGES RENDELTETÉSŰ KAMATOZÓ BETÉTEK.....	28
1. Haszonélvezeti joggal terhelt kamatozó betét.....	28
2. Magánszemélyek egymás közötti óvadékbetétei.....	29
3. Vakok, írástudatlanok fenntartásos betétei.....	30
<b>IX. TAKARÉKBETÉTKÖNYVEK ÉS EGYÉB BETÉTI OKIRATOK ELVESZTÉSÉVEL ÉS MEGSEMISÜLÉSÉVEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>30</b>
1. Az okiratok letiltása, semmissé nyilvánítása.....	30
2. A letiltás bejelentése.....	31
3. A letiltáshoz szükséges adatok kérése és azok kiszolgáltatása .....	33
4. A letiltások kezelése.....	34
5. A letiltások nyilvántartása .....	34
6. A közjegyzői végzések kezelése .....	35
7. Eljárás a letiltott okiratok bemutatása esetén .....	35
8. A letiltott (megsemmisített) okiratok kifizetése, a keletkezett iratok kezelése.....	36
X. A BETÉTEK VÉGREHAJTÁSA ÉS ZÁLOGJOG ALÓLI MENTESSÉGE .....	36
1. Zálogjog alóli mentesség.....	37
2. Betétek végrehajtása.....	37
XI A BETÉTEK ÁTTELJEZÉSE A BANK HÁLÓZATÁBAN MÁSIK BANKI FIÓKNÁL TÖRTÉNŐ TOVÁBBKEZELÉSRE.....	40

XII. A BETÉTFORGALOM SORÁN ELŐFORDULÓ KÉRDÉSEK .....	40
1. Takarékbetétkönyvek/betét számla javára érkezett átutalások .....	40
2. Bíróságok és ügyvédi irodák által letétbe vett betétkönyvekkel, betéti okiratokkal kapcsolatos eljárás .....	41
3. Utólagos igazolás kiadása “Meggzúnt” betétekről .....	41
4. Számlakivonat kiadása “Éló” betétekről .....	43
XIII. A BETÉTEK KAMATMÓDOSÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FELMONDÁSI ELJÁRÁS	43
1. Általános szabályok .....	43
2. A felmondási bejelentések nyilvántartása és kezelése .....	44
3. Kamatozó takarékbetét megszüntetése felmondással .....	45
XIV. VEGYES RENDELKEZÉSEK .....	45
1. Nyomdahibás, rontott, ki nem adható takarékbetétkönyvek és egyéb betéti okiratok .....	45
2. Hibás bejegyzések helyesbítése .....	46
3. Talált takarékbetétkönyvek (betéti okiratok) kezelése .....	46
4. A Bank pénztárában felejtett okiratok kezelése .....	47
5. Eljárás hamisítás gyanúja esetén .....	48

## I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

Jelen Ügyrend a takarékbetéteket és egyéb betéteket érintő általános szabályok összefoglalója. Az Ügyrend alapját a betétek kezelését jelenleg szabályozó alábbi előírások képezik :

A takarékbetétről a 2013.évi V. tv a Polgári Törvénykönyvről (továbbiakban: Ptk), az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet - továbbiakban: Betét tvr. – valamint a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv előírásai rendelkeznek. Az Országos Betétbiztosítási Alappal (OBA) kapcsolatos rendelkezések, a Kormány 180/2001. (X.4.) rendelete a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló rendelkezései közül az ügyfelekre közvetlenül kiható előírások az anyagba szintén beépítésre kerültek.

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

Az ügyrend tartalmazza a takarékbetétek és egyéb betétek kezelésével kapcsolatos, illetve azt érintő – jogszabályi rendelkezéseket, továbbá a gyakorlatban kialakult és az általános bankgyakorlat által elismerten elfogadott módszereket.

Az Ügyrend mellékletei tartalmazzák a különböző formanyomtatványokat, melyeket szükség esetén alkalmazni lehet.

Az egyes betéti konstrukciók speciális szabályait az adott betétről szóló ügyrend tartalmazza.

## II. BETÉT ÉS TAKARÉKBETÉT FOGALMA, JELLEMZŐI

**Betét (Hpt.):** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

**Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése (Hpt.):** pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni;

**Takarékbetét** (1989. évi 2. törvényerejű rendelet): hitelintézetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat (a továbbiakban: okirat) ellenében elhelyezett pénzösszeg. Takarékbetét-szerződés alapján a hitelintézet köteles az elhelyezőtől takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet, kizárólag névre szólóan. A Takarékbetétbe történő befizetést, abból történő kifizetést, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni. Kifizetés csak az okirat egyidejű bemutatása mellett teljesíthető. A Takarékbetét elhelyezéséről kiállított okirat elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók. Takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat, továbbá nyereség kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

**Betétszerződés (Ptk):** Betétszerződés alapján a betétes jogosult a bank számára meghatározott pénzüsszeget fizetni, a Bank köteles a betétes által felajánlott pénzüsszeget elfogadni, ugyanakkora pénzüsszeget későbbi időpontban visszafizetni, valamint kamatot fizetni. Határozott időre szóló betét esetén a Bank a betét összegét lejáratkor vagy a betétes rendelkezése szerint köteles visszafizetni. A betétes a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejáratá előtt is jogosult kérni. A betétes felszólítása hiányában a Bank a szerződésben meghatározott idő lejáratá előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére. A lejáratkor fel nem vett betétösszeg átalakul határozatlan idejű betétté. Határozatlan időtartamú betét esetén a bank a betét összegét a betétes rendelkezése szerint, késedelem nélkül köteles visszafizetni.

### **III. A BETÉTEK FAJTÁI ÉS CSOPORTOSÍTÁSA**

#### **1.Megjelenési forma szerint:**

##### **1.1.Kamatozó betétkönyv és betéti okiratok**

A betétügylet megkötésére a nyomdai úton előállított, azonosító számmal (sorszámmal) ellátott szigorú számadású okmányok, betéti okiratok szolgálnak. A betéti okiraton az erre szolgáló bélyegzővel feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés takarékbetét szerződés. Kifizetés csak az okirat egyidejű bemutatása mellett teljesíthető.

##### **1.2. Betéti szerződés alapján elhelyezett betét**

Betéti szerződéssel létrejött számlán alapuló követelés.

#### **2.Lekötési idő szerint:**

##### **2.1.Lekötési idő nélkül elhelyezett(látra szóló)**

A betétek lehetnek előre meghatározott lekötési idő nélkül, "látra szólóan" elhelyezett betétek.

- Az így elhelyezett betétek általában az ügyfelek ideiglenes megtakarításainak biztonságos elhelyezése és bármikor felhasználható, rövid távon történő takarékoskodása érdekében nyílnak.
- A látra szólóan megnyitott betét esetén a betétösszeg esetleges hosszú ideig fennálló mozdulatlansága 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.

##### **2.2. Lekötési idő meghatározásával elhelyezett betétek**

A betétek elhelyezhetők előre meghatározott lekötési idővel is.

Az egyes betétek lekötött betétként történő aktuális elhelyezési feltételei, valamint az egyes lekötési idők és az azokhoz kapcsolódó kamatmértékek a Bank mindenkori üzletpolitikája alapján

kerülnek meghatározásra, jellemzőiket az Üzletszabályzat, kondícióikat a Hirdetmény tartalmazza. Lekötési időn belüli visszafizetés kezdeményezése esetén a betétek után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Bank által a vonatkozó Hirdetményben és Üzletszabályzatban meghatározott mértékű kamat kerül kifizetésre.

### **3. Kamatozás módja szerint:**

#### **3.1. Fix kamatozású**

A betét kamata a futamidő alatt nem változik.

#### **3.2. Változtatható kamatozású**

A betét kamata a Bank döntése alapján, előre nem szabályozott módon a futamidő alatt változtatható.

#### **3.3. Változó kamatozású**

A betét kamata valamely referencia kamathoz, vagy előre rögzített tényezőhöz kötötten annak változásakor futamidő alatt is automatikusan módosul.

### **4. Kamatozás számítási módja szerint:**

#### **4.1. Egyszerű kamatozású**

A futamidő vagy összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamat mértékében.

#### **4.2. Sávos kamatozású**

Az egyes megadott futamidő- vagy összegsávokba eső részidőkre vagy részösszegekre különböző mértékű kamat jár.

#### **4.3. Lépcsős kamatozású**

Adott futamidő vagy összeghatár felett a lekötés teljes idejére vagy a betét teljes összegére a megadott kamat jár.

## **IV. BETÉTEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

**Betétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni!**

Névre szóló betét: Az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, takarékbetét-szerződés vagy bankszámlaszerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Takarékbetétet természetes személy kizárólag névre szólóan, fenntartással vagy fenntartás nélkül helyezhet el. Az elhelyező személyétől (továbbiakban: betétes) különböző, de takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

Takarékbetételre nem lehet zálogjogot szerezni.

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

### **1. Betétek kamatozása**

Az ügyfelek tájékoztatása érdekében a Bank valamennyi fiókja köteles a jogszabályok szerint - az ügyfelek által jól látható helyen – az ügyféltérben előírt módon elhelyezni az Általános Szerződési Feltételeket tartalmazó “Üzletszabályzatát” és az egyes konstrukciókat és a kamatmértékeket, - ideértve az egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) is - tartalmazó “Hirdetmény”-t.

A Bank a betét után - a betételhelyezés idejére - az általa “Hirdetmény”-ben közzétett kamatfeltételek szerint és az Üzletszabályzat alapján meghatározott kamatot vagy egyéb hozadékot (a továbbiakban együtt: kamat) fizet.

A Banknak az Üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló hatályos Kormányrendelet szabályozza.

Az egységesített betéti kamatláb mutató számítását az Üzletszabályzat tartalmazza.

A betétek után járó kamat az egyes konstrukciók feltételeiben meghatározott időpontokban esedékes. Az egyes betéti konstrukcióknál a kamatot a konstrukciónak megfelelő módon kell esedékességkor a betét összegéhez hozzáadni (tőkésítés).

A Bank jogosult a betét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha az alkalmazott referenciakamato(ka)t rögzíti, valamint az egyoldalú kamatmódosításra vonatkozó jogát külön kiköti a Takarékbetét-szerződésben vagy az egyes konstrukciókra vonatkozó „Általános Szerződési Feltételek”-ben. Ez a jog az Üzletszabályzatban kikötésre került.

Módosítás esetén az új kamatmértéket, valamint a hatálybalépés dátumát tartalmazó „Hirdetmény”-t a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal korábban a Bank köteles a

takarékbetétek értékesítésére kijelölt fiókjainak az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben (pénztártermeiben) kifüggeszteni, valamint a Bank honlapján közzétenni.

Amennyiben a betétes a kamatmérték Bank általi módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a Takarékbetét-szerződést felmondani. A Takarékbetét-szerződés a felmondási idő utolsó napján szűnik meg. A Takarékbetét-szerződés felmondási idejének lejártáig a Bank a kamatváltozás előtt megállapított kamatot köteles megfizetni a betétesnek. A felmondási idő – amennyiben erről a Takarékbetét-szerződés, illetve a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek másképp nem rendelkeznek - 30 nap, 1989. február 1. előtt megkötött takarékbetét-szerződés esetén 90 nap.

## **2. A betétek titkos kezelése**

A betét titkos, adatairól (pl.: a betétes nevééről, a betét összegéről, a betéttel kapcsolatos egyéb adatokról) csak a betét tulajdonosának, a tulajdonos igazolt törvényes képviselőjének vagy igazolt jogutódjának (örökösének) szabad felvilágosítást adni. A Bank dolgozóinak az egyes betétekről, vagy betétesekről tudomásukra jutott adatokat - a fentiek figyelembe vételével - banktitokként kell kezelni.

Telefonon a betételhelyezőkről, a betétekkel kapcsolatos adatokról felvilágosítást adni szigorúan tilos!

Az adatokról információt adni még akkor sem szabad, ha a telefonáló a betéttel kapcsolatban részadatok birtokában van.

A betét tulajdonosa (a tulajdonos törvényes képviselője vagy igazolt jogutóda) teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban foglaltan felhatalmazást adhat - a kiszolgáltatható adatkör pontos megjelölésével - hogy a Bank, az elhelyezett betéteinek adatairól harmadik személy részére adatokat közöljön. Ez esetben is, csak a felhatalmazásban konkrétan megjelölt adatok szolgáltatathatók ki.

A Bank a betétes hozzájárulása nélkül is köteles tájékoztatást adni a Hpt. 161. és 164. §-aiban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére. Ezekben az ügyekben az illetékes hatóságok megkeresésére az adatokat a belső ellenőrzés felügyeletével kell kiszolgáltatni.

Amennyiben a betétes vagyont **jogerős ítélettel** részben vagy egészben elkobozták, illetve végrehajtás alá vonták, ezekben az ügyekben az illetékes hatóságok megkeresésére az adatokat a jogászai véleményezést követően kell kiszolgáltatni.

A betétes elhalálása esetén felvilágosítást az elhunyt betétéről a jogerős hagyatékadó végzéssel igazolt örökösöknek, a betétes hagyatéka ügyében eljáró közjegyzőnek, valamint hagyatékkal összefüggő perben a bíróságnak - írásbeli megkeresésre (az 1. számú melléklet szerint) - annak megfelelő kitöltésével, illetve módosításával - kell megadni. A megkeresésben megjelölt betétek adatait abban az esetben is közölni kell a bírósággal (közjegyzővel, stb.), ha a



megkeresés nem tartalmazza azt, hogy az érdekeltek a titoktartási kötelezettség alóli felmentést a Bank részére megadták. Válaszadás előtt tehát csak azt kell vizsgálni, hogy a megkeresés hagyatéki eljárás keretében vagy hagyatéki perben keletkezett-e.

A kért felvilágosítás megadása előtt - az alábbiakban szabályozott módon - meg kell győződni arról, hogy az örökös által az örökhagyó tulajdonául jelzett betét valóban az elhunyté volt-e. Csak az elhunyt nevéen elhelyezett betétet lehet az örökhagyó betétének tekinteni.

Abban az esetben, ha a Pénzmosási tv. rendelkezései ellenére a betétkönyvet vagy más betéti okiratot még nem nevesítették, és az örökös a bemutatóra szóló betétkönyv vagy okirat számának, elnevezésének, fajtájának, összegének írásbeli közlésével valószínűsíti, hogy a takarékbetét az elhunyt hagyatékához tartozik – előzetes jogászi hozzájárulással - a felvilágosítást írásban meg lehet adni. Záradékbán azonban azt is közölni kell, hogy “Tekintettel arra, hogy a kiállított betétkönyv (egyéb okirat) bemutatóra szóló volt, jelen levelünk a tulajdonjogot önmagában nem bizonyítja.”

Az örökhagyó betétén az elhalálozás időpontjában fennálló betétet kell érteni.

Az elhalálozás időpontja előtt megszűnt betétekre vonatkozó adatokat csak a jogász előzetes hozzájárulásával szabad kiszolgáltatni.

Ha bármilyen adat kiszolgáltatása tekintetében a titkosság szempontjából kétely merül fel, az adatszolgáltatás előtt a jogással rövid úton (pl.: telefonon) konzultálni kell.

### **3. A betétek adózás alóli mentessége**

A betét mentes mindennemű adó alól.

A betétek 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.

Az adóköteles kamat utáni adót a Bank a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A betétesek részére a “nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban a NAV felé elszámolási kötelezettségük nincs.

2017. január 01-től törlésre került az 1998. évi LXVI. tv. 3/A §, melynek értelmében a kamat utáni EHO fizetési kötelezettség megszűnik.

Azt megelőző időszakra az alábbi EHO rendelkezések vonatkoztak:

Az 1998. évi LXVI. az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény (Eho tv.) 2017.01.01 előtt hatályos rendelkezései értelmében 2013. augusztus 1-től az Szja szerinti kamatjövedelem után a mindenkor aktuális mértékű egészségügyi hozzájárulás megfizetésére kötelezett a

társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj. tv) szerinti belföldi magánszemély. Az EHO-t a Bank, mint kifizető – a kamatadóhoz hasonlóan – a kamat jóváírásával egyidejűleg vonta le az ügyfél számlájáról és fizette meg a NAV részére. A betétesek részére a kamatadóval és EHO-val csökkentett “nettó” kamat került jóváírásra.

#### **4. Pénzmosás megelőzése**

A pénzmosás megelőzésének feladatait külön ügyrend tartalmazza, amelynek előírásait a betétek kezelésénél is be kell tartani.

#### **5. A betétek biztosítottsága**

A Bank által kezelt névre szóló betétek - a Hpt. 213. §-a kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosítottak.

Az a takarékbetét minősül OBA által biztosítottnak, ha a betétes azonosítása megtörtént, és az okiraton legalább a Hpt. 217. § (3) szerint név és legalább két azonosító adat szerepel:

A biztosított betétesek esetében az OBA a befagyott betét(ek)nek először a tőke, majd a kamat összegét betéttulajdonosonként és hitelintézetenként összevontan (azaz a betétes egyébként, a Banknál elhelyezett, névre szóló számlás betéteivel összevontan) legfeljebb a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében meghatározott összegig – azaz legfeljebb százezer euróig – forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározni.

Közös takarékbetét esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt takarékbetét-tulajdonosonként (betétest, társtulajdonost külön-külön) veszi figyelembe. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

**A kedvezményezetti státuszt biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett, azaz a betét akkori tulajdonosa jogosult.**

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák, valamint az OBA által készített – a Hpt. 6. számú melléklete szerinti - „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentum részletezi.

A Bank munkatársának a Takarékbetét-szerződés Számlatulajdonos általi aláírásával egyidejűleg vagy a betételhelyezéskor át kell adnia a betétes(ek)nek a „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglalt tudomásulvételét a betétes köteles a Tájékoztató aláírásával igazolni a Bank felé.

Ezen túlmenően a Banknak az OBA által készített „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot a betétes részére évente postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva – a rendelkezésére kell bocsátani.

A Bank az OBA takarékbetétek biztosításáról, a biztosítás mértékéről, a biztosítás kifizetésének feltételeiről, valamint a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a takarékbetétek kezelésére vonatkozó „Általános Szerződési Feltételek”-et is tartalmazó Üzletszabályzatban tesz eleget.

***Amennyiben a betéti okiraton a –Hpt. előírása ellenére - az OBA logó, vagy biztosítottság jelölés nem szerepel, úgy azt a munkatársnak az „OBA biztosított” hivatkozás feltüntetésével vagy azonos tartalmú bélyegzőlenyomat alkalmazásával szerepeltetnie kell.***

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által biztosított betéttípusokról az ügyféltérben, honlapján elhelyezett - Betétlista, valamint az OBA által készített tájékoztatókkal is biztosítja megfelelő tájékoztatást.

## **V. A BETÉTEK ELHELYEZÉSE SORÁN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS**

### **1. Rendelkezési jogosultságokról általában**

Rendelkezésre jogosult személy: aki a betét tulajdonosa vagy ha nem tulajdonosa a betétnek, akkor az a személy, aki a tulajdonos rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét felett.

Tulajdonos / társtulajdonos: az, akinek a betét a nevére szól, és aki saját jogon rendelkezhet a betét felett. A tulajdonos állíthat meghatalmazottat és jelölhet kedvezményezettet.

Kiskorú személy által történő betét elhelyezésekor mindig figyelemmel kell lenni arra, hogy a Polgári Törvénykönyv szerint 14 éves korig minden kiskorú személy cselekvőképtelennek tekintendő, míg 14-től 18 éves korig a gyermekek általában korlátozottan cselekvőképeseek.

A cselekvőképtelenség annyit jelent, hogy a gyermek helyett törvényes képviselője (szülője, gyámja, stb.) teszi meg a szükséges jognyilatkozatokat, mivel a cselekvőképtelen személy jognyilatkozata semmis.

A korlátozott cselekvőképesség annyit jelent, hogy a korlátozottan cselekvőképes személy jognyilatkozatának érvényességéhez - ha jogszabály kivételt nem tesz - törvényes képviselőjének beleegyezése, vagy utólagos jóváhagyása szükséges.

A betétes az első betételhelyezéskor az alábbi rendelkezéseket teheti:

- fenntartással helyezheti el a takarékbetétet;
- fenntartás nélkül helyezheti el a takarékbetétet.

A névre szólóan fenntartással elhelyezett betétet a Bank az okiratban, betétszerződésben megnevezett személy – a betétes vagy a kedvezményezett – részére csak a betétes által az okiratban, betétszerződésben meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan, írásbeli nyilatkozattal módosíthatja.

A meghatározott feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés vagy jogerős bírói határozat alapján történő átalakítás esetén, továbbá a betét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetéskor.

Amennyiben a betétes a rendelkezési jogának fenntartása mellett helyezi el a takarékbetétet, úgy az általa megjelölt – meghatalmazásban rögzített -, a takarékbetét felett meghatalmazás alapján rendelkezni jogosult személy jogosultsági körét korlátozhatja:

- a takarékbetét mindenkor összegnek X %-áig;
- konkrét összeg erejéig;
- kizárólag a betétessel együtt rendelkezhet a takarékbetét felett.

*A Bank azon korlátozási feltételeket javasolja és köteles elfogadni a Betétestől, amelyek „teljesülésének” ellenőrzését a Bank által alkalmazott nyilvántartó rendszer informatikailag is támogatja.*

A betétes a rendelkezési jog fenntartása nélkül elhelyezett betétek esetén is élhet kedvezményezett nevezési jogával.

A rendelkezési jog fenntartása kifejezés, és annak tartalma kapcsán megfogalmazott példák:

Egy személy által elhelyezett betét kapcsán is kérheti a betételhelyező a rendelkezési jog fenntartását. Ez esetben, ha például egy általános meghatalmazás keretében meghatalmazottat állít, úgy fenntarthatja azt a jogát, hogy az általa nevezett meghatalmazott részére a betétben lévő mindenkor összeg csak 10 %-áig (de akár konkrét forint összeghatárig, például 20.000,- Ft-ig) lehessen kifizetést teljesíteni.

Ha ugyanezen betételhelyező rendelkezési jog fenntartása nélkül helyezi el betétjét, és meghatalmazottat is állít, úgy tulajdonképpen az egész összeg felett hozzáférést biztosít meghatalmazottja részére.

Rendelkezési jog fenntartása lehet az is, ha a betételhelyező aláírásához köti a betétből történő kifizetést (jelen Ügyviteli Szabályzat ezt az esetet nevesíti is). Ez esetben a Pénzmosási tv. által megkövetelt adatok ellenőrzésén túl - ha azok mindenben meg is egyeznek a bemutatott azonosító okmányban szereplőkkel - csak akkor teljesíthető kifizetés, ha az elhelyezéskor, aláírási kartonon megadott aláírás is megegyezik a kifizetés kezdeményezésekor megadottal.

Több személy, együttes elhelyezésekor, társtulajdonos jelölésével közösen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában (pl.: %-os érték megadásával), azaz rendelkezési jog fenntartása nélkül - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a teljes betétösszeg feletti rendelkezésre. Ennek megfelelően a betétből történő kifizetést bármelyikük, a másik beleegyezése, meghatalmazása nélkül is igényelheti.

Ha a rendelkezési jogukat például „együttes rendelkezés” formájában fenntartják, úgy a betétből kifizetést csak akkor lehet teljesíteni, ha mindketten megjelentek és a kifizetést kérték.

Ez a törvényi egyetemlegesség érvényesül a fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetétekre, de érvényesül az olyan fenntartásos takarékbetétek esetében is, amelyeknél a betételhelyezők fenntartása pusztán az aláírás bejelentéshez kötött rendelkezési jogra vonatkozik.

Ha a tulajdonosok közül valamelyikük rendelkezési jogosultsága a betétben elhelyezett összeg bizonyos, előre meghatározott mértékéhez (%-ához) kötött, akkor ezen mértékig a tulajdonostárs szabadon, meghatalmazás nélkül forgalmazhat, de afelett már nem.

Amennyiben a tulajdonostársak egyetemlegesen jogosultak a betét felett rendelkezni és az egyik tulajdonostárs meghal, a többi tulajdonostárs rendelkezési joga a halál tényével nem változik, vagyis ők továbbra is élhetnek az egyetemleges rendelkezésből adódó jogaikkal. A Bank tehát az egyik jogosult halála esetén a többi jogosult egyetemleges rendelkezési jogát egyoldalúan nem korlátozhatja. A betét feletti rendelkezés megváltoztatására csak valamely erre irányuló hatósági (bíróági, közjegyzői) határozat alapján van joga a Banknak. A túlélő tulajdonos(ok)nak a közös betét feletti egyetemleges rendelkezési jogán a Bank mindaddig nem változtathat, amíg a hagyatéki eljárást lefolytató közjegyző vagy hagyatéki perben eljáró bíróság erre vonatkozó jogerős határozatot nem hoz (pl.: zároltatja a betétet vagy annak egy részét, biztosítási intézkedést, illetve bírósági letétbe helyezést rendel el, stb.)

Amennyiben a hagyatéki eljárásban vagy hagyatéki perben a közjegyző, illetve a bíróság megkeresést intéz a Bankhoz, úgy az arra irányuló válaszban – a betét egyenlegén és forgalmi adatain túl – tájékoztatást kell adni arról is, hogy a betétnek több tulajdonosa van, és a betét feletti társtulajdonosok rendelkezési joga egyetemleges, azaz az egyik tulajdonos halálát követően is van(nak) olyan személy(ek), aki(k) a betét teljes összegéről jogosult(ak) rendelkezni. (Ezzel a Bank a jóhiszemű eljárás követelményének eleget tesz.)

A hagyatéki eljárás lezárulását követően, ha az örökös(ök), mint jogutód társtulajdonos(ok) nem kívánja/ják a közös betét fenntartását, vagy módosítani kívánja/ják a rendelkezési jogot, úgy a felek erre vonatkozó megállapodása lesz a továbbiakban az irányadó.

A Banknak fel kell hívni az ügyfelek figyelmét a közös betét öröklése esetén a fent leírt eljárásról.

Fenntartással történő betételhelyezés esetén a betétes, valamint a rendelkezésre jogosult természetes személy adatait, aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó feltételeket a betétesnek a Bank erre a célra alkalmazott nyomtatványán, (aláírás-bejelentő karton) kell rögzítenie.

A takarékbetétek kezelésére kijelölt munkatársnak a betétestől átvett nyomtatványon szereplő adatokat a vonatkozó belső szabályzatban foglaltak szerint tartalmilag ellenőriznie kell. Ügyelni kell arra, hogy

- a nyomtatványon a betét száma, vagy arra való egyértelmű hivatkozás feltüntetésre kerüljön;
- több személy rendelkezési jogosultsága esetén a rendelkezési mód minden esetben rögzítve legyen;
- kettőnél több személy rendelkezési jogosultsága esetén a fenntartási záradéknak megfelelő bejegyzés (pl.: valamennyi együttes- vagy bármely kettő együttes- vagy külön-külön rendelkezési jogosultságával stb.) szerepeljen

a nyomtatványon.

Az adatok teljeskörű ellenőrzésének megtörténtét követően a nyomtatvány erre kijelölt helyét a munkatársnak és az ellenőrnek is kézjegyével kell ellátnia, mely egyben a nyomtatvány érvénybehelyezését is jelenti.

A takarékbetét feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a betétes által megfelelően kitöltött nyomtatványt a takarékbetétet kezelő kirendeltség érvénybe helyezte.

A betétes bejelentését a Bank mindaddig hatályban lévőnek tekinti, amíg a rendelkezési jogosultság módosítására/törlésére vonatkozóan a betétestől írásban értesítést nem kap. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a fióknak a legutolsó bejelentést kell hatályosnak tekintenie.

Az aláírás-mintákat, valamint a rendelkezés módját rögzítő nyomtatványokat, aláírásbejelentő kartonokat a betéttulajdonosok névszerinti sorrendjében, lehetőség szerint tűzmentes iratszekrényben kell tárolni, őrizni. A megszűnt aláírás-mintákon fel kell tüntetni a betét megszűnésének napját és azokat „Megszűnt” felirattal kell ellátni. Az így érvénytelenített nyomtatványt az erre a célra nyitott dossziéba elhelyezve kell irattározni.

Kedvezményezett: az, aki a betét tulajdonosának nyilatkozata alapján, valamilyen, előre meghatározott feltétel teljesülése esetén a betét tulajdonosává válik. Betéti-szerződésben az elhelyező személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A kedvezményezett nevezés a fentiekől abban különbözik, hogy ott a

betételhelyező nem fenntartást, hanem ún. 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 betételhelyező a Betét tvr. alapján kedvezményezettet állíthat, aki a betétes által meghatározott feltétel bekövetkezése esetén a betét felett rendelkezhet. A feltétel bekövetkezését követően kizárólag a kedvezményezett állíthat meghatalmazottat, kérhet kifizetést a betétből, továbbá szüntetheti meg a betétet. A kedvezményezetti státusz betöltéséhez tehát minden esetben valamely, a betétes által meghatározott feltételre (valamely időpontra, esemény megnevezésére) van szükség. Az említett feltétel lehet például a 18. életév betöltése, a betétes halála (ez utóbbit a Betét tvr. és jelen Ügyviteli Szabályzat nevesíti is), vagy bármilyen, a betétes által meghatározott feltétel. Ezen feltételeket a Bank Üzletszabályzatában határozza meg.

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 Bankhoz 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 bekövetkezésével a kedvezményezettet át kell vezetni, és mint tulajdonost az okiraton, szerződésen fel kell tüntetni. 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.

Amennyiben a betételhelyező kedvezményezettet állít, úgy mind a betételhelyező, mind a kedvezményezett adatait (családi és utónév, születési hely, idő, lakcím, anyja neve) szerepeltetni kell a betéti okiraton, valamint az elhalálozás esetére szóló kedvezményezett állítása esetén elhalálozás esetére szóló rendelkezést is ki kell tölteni, és annak sorszámára hivatkozni kell a betéti okiraton.

A korábban teljes jogú betéttulajdonosként kezelt kedvezményezett megjelölésével ellátott betéti okirat tulajdonosát (a betétben történő legközelebbi forgalmazáskor) tájékoztatni kell arról, hogy vagy utólagosan feltételt rendel a kedvezményezetti státusz életbe lépésére (pl.: haláleseti rendelkezés adásával) vagy visszavonja a kedvezményezett megjelölését. Ez utóbbi esetben, ha a betét tulajdonosának a kedvezményezett nevezéssel az volt a korábbi célja, hogy a kedvezményezett helyette bármikor forgalmazhasson, fel lehet ajánlani részére, hogy meghatalmazást adjon.

Meghatalmazott: az, aki a tulajdonos jognyilatkozata alapján rendelkezhet a betét felett. A betételhelyező (kedvezményezett) - akadályoztatása esetén - az általa aláírt meghatalmazással megbízottja útján is rendelkezhet a Banknál elhelyezett névre szólóan kiállított betéteiről.

Meghatalmazás lehet eseti, vagy állandó. Az állandó meghatalmazás esetén aláírás-bejelentő kartonon kell a rendelkezési jogosultságot megadni. A meghatalmazott további személynek

meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet, valamint a betétet nem szüntetheti meg.

Az eseti meghatalmazásnak az általános bankgyakorlatban elfogadott fajtái:

- közokirat (közjegyző előtt vagy külképviseleten adott),
- két tanú jelenlétében és aláírása mellett adott,
- illetve Banki egységben, a dolgozók előtt adott meghatalmazás.

Pénzügyi műveletek lebonyolításához szóbeli meghatalmazás nem fogadható el, még akkor sem, ha a Banki fiókban a meghatalmazó és a meghatalmazott is - előzetesen - együttesen megjelent.

Minden eseti meghatalmazás egy példányban készül és a közokirat kivételével csak egyszeri alkalomra/ egy tranzakcióra szóló lehet, azaz csak egy pénzügyi művelethez használható fel. Annak azonban nincs akadálya, hogy egyszerre, egy időben az ügyfél több meghatalmazást is kiállítson, amelyek különböző időkből kerülnek később felhasználásra. A meghatalmazás fix időpontra is szólhat.

A meghatalmazást valamennyi részről eredetiben kell aláírni.

Minden meghatalmazás visszavonásig, illetve a meghatalmazó (vagy a meghatalmazott) haláláig érvényes.

Már felhasznált - érvényes - meghatalmazást utólag visszavonni nem lehet.

A meghatalmazás visszavonására - annak felhasználása előtt - a meghatalmazónak a fiókhoz intézett írásbeli nyilatkozattal - személyesen vagy közjegyzőn keresztül - van lehetősége. Ebben ki kell jelenteni, hogy "a ..... nevére ..... -án kiállított és a ..... pénzügyi művelethez szóló meghatalmazásom ..... időponttól érvényét veszti". A Bankhoz címzett, adatok nélküli "általános" meghatalmazás-visszavonásra (pl.: "mindenfajta meghatalmazásom érvényét veszti") nincs lehetőség.

Meghatalmazást - a közokirat kivételével - a 3. számú mellékletben közölt "Meghatalmazás" elnevezésű minta alapján készült nyomtatványon kell adni. Az ügyfél előzetes érdeklődése esetén a "Meghatalmazás" nyomtatványt a kitöltéshez ki kell adni. Csak a "mintával" azonos tartalommal kiállított saját kezűleg írt vagy gépelt "Meghatalmazás"-t szabad a formanyomtatványon kívül elfogadni. Eltérő, vagy hiányos adattartalmú meghatalmazás nem vehető át.

A közokiratot és a tanúk előtt adott meghatalmazásokat felhasználáskor a Bank dolgozói csak tartalmilag ellenőrzik (tartalmazza-e a kifizetéshez előírt adatokat) és a benyújtó adatait személyi igazolványból egyeztetik. Az okiratok valódiságáért a Bank felelősséget nem vállal.

Az ügyfelek meghatalmazással kapcsolatos érdeklődése esetén tudatosítani kell bennük, hogy például a tanúk előtt adott meghatalmazásnál a tanúknak nem azt kell igazolniuk, hogy a meghatalmazó járóképtelen vagy akadályoztatva van, hanem azt, hogy a meghatalmazás az ő



jelenlétükben történt. Ezzel tehát tanúsítják a meghatalmazás tartalmának valóságát, továbbá a meghatalmazó személyazonosságát és aláírásának - miután az előttük történt - valóságát.

A meghatalmazás egyes formáinak felhasználása:

a.) Közjegyző előtt vagy külképviseleten adott közokirat (melyet tartalmában kell vizsgálni):

- A közokirat lehet teljes körű (általános meghatalmazás) vagy csak a kifizetéssel kapcsolatos.
- Az ügyfélnek a hiteles kiadmányt, vagy annak hitelesített másolatát kell bemutatnia. Ennek számát és keltét a pénztárbizonylatra "Meghatalmazás" megjegyzéssel fel kell vezetni, majd az ügyfélnek az iratot vissza kell adni. Egy fénymásolt példányt – a visszaadás előtt - a pénztárbizonylat mellé kell tűzni.

b.) Két tanú előtt - akadályoztatás esetén adott - aláírással ellátott meghatalmazás (melyet szintén tartalmában kell vizsgálni):

- A meghatalmazottnak az eredeti példányt kell bemutatnia, melyet a kifizetési bizonylat mellé (ahhoz hozzátűzve) a napi pénztáranyagba kell helyezni.
- Takarékbetétkönyv, egyéb okirat esetén a meghatalmazást a megszüntetett okiratok mellé kell tűzni, majd azokat a napi pénztáranyagba kell helyezni.

c.) A Banki egységekben, az ott dolgozók előtt - a 3. számú mellékletben - közölt formanyomtatványon adott meghatalmazás, melyen Banknak cégszerű (két bejelentett aláíró és cégbélyegző) aláírással kell igazolnia, hogy a meghatalmazás "előttünk történt":

A meghatalmazás készítésénél mind a meghatalmazónak, mind a meghatalmazottnak személyesen jelen kell lennie. A meghatalmazott és a meghatalmazó adatait is a személyi igazolványukból ellenőrizni kell.

A meghatalmazás dátumát nem lehet visszamenőleges időpontra vagy előrekeltezten meghatározni.

## **2. Betétek megnyitása**

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályra tekintettel, a vonatkozó – közvetlen hatályú - szabályzat előírásainak megfelelően elvégzi a betétes, valamint valamennyi, a betétes által megjelölt kedvezményezett azonosítását, és rögzíti a jogszabályok által előírt adatokat az Azonosítási adatlapon. Továbbá ezen személyekkel (betétes, rendelkező, kedvezményezett) kitölteti a Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. Ezen felül viszont a Bank munkatársának nem kell ellenőriznie, hogy a betétes által a takarékbetét feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek), illetve kedvezményezett(ek) az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel(nek)-e.

A Bank munkatársának a betétest fel kell kérnie a FATCA és a CRS nyilatkozatok kitöltésére is a vonatkozó belső szabályzatban foglaltak alapján.

Az azonosítást a nem forgalmazó betéti okiratok beváltását kezdeményező esetén is el kell végezni, anélkül a betét nem fizethető ki.

Azonosítás hiányában (ide értve az azonosítás ügyfél által történő megtagadását is) a Bank munkatársa köteles megtagadni az érintett természetes személytől az általa kezdeményezett, a takarékbetétet érintő művelet teljesítését. Az érintettségnek megfelelően a betétestől a takarékbetét elhelyezését, a rendelkezni jogosult személytől a betétből való kifizetést, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

Mind a rendelkezési jog fenntartása, mind annak hiánya esetén fel kell venni az okiratra, betétszerződésre a Pénzmosási tv.-ben, a Betét tvr. módosítása által megkövetelt adatokat, , tehát elsődleges feladat, hogy az ügyfél egyértelműen azonosítva legyen.

Azonosítás, átvilágítás hiányában a Bank betétet, illetve kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

Az ügyfél-átvilágítás végrehajtását követően a munkatársnak a takarékbetét okiratra/szerződésre rá kell vezetnie a betétes, társtulajdonos, esetleges kedvezményezett alábbi adatait:

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

A fenti adatkörön kívül rögzíteni kell a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma stb.)

Aláírásbejelentő kartont kell felvenni minden esetben, ha a betétnek több tulajdonosa van, a betét fenntartásos, vagy állandó meghatalmazott, vagy kedvezményezett kerül megjelölésre.

A fenntartás nélkül elhelyezett névre szóló betétek esetén a Bank a fent jelölt adatkört veszi fel a betételhelyezőtől, de az aláírást nem.

Az azonosítás az eseti és állandó meghatalmazottakra is vonatkozik.

A számítógépes adatbázisban a fenti adatokat rögzíteni kell.

### **3. Betétek nevesítése**

A korábban bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett betét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először bemutatja, és akinek az azonosítását a Bank elvégezte. Az ilyen

takarékbetét, betéti okirat első bemutatásakor a Bank köteles a betétes, illetőleg a kedvezményezett azonosítását - a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (Pmt.) rendelkezései szerint - elvégezni, és egyidejűleg a betétes névre szólóvá átalakítani.

Előfordulhat, hogy a betételhelyező (tényleges tulajdonos) - a Pénzmossási tv. hatálybalépését követően, a tv. rendelkezéseinek figyelembe vételét nélkülözve - egy megbízottjával (pl.: szomszédjával) küldi be a takarékbetétkönyvet, például kamatbeírás céljából. Ilyenkor a törvény alapján a megbízott névre kellene alakítani a takarékbetétkönyvet, mivel ő a bemutató.

A Bank köteles mindent tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos azonosítását végezze el!

Fentieket figyelembe véve nevesítéskor az alábbiakról kell az ügyfelek részére tájékoztatást adni:

“A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Bank - a Pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvénynek, valamint a 1989. évi 2. törvényerejű rendeletnek (Betét tvr) megfelelően – a betéti okiratot a bemutató személy nevére alakítja. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Bankot felelősség nem terheli.”

A korábban jelige közlésével (nem névre szólóan, rendelkezési jog fenntartásával) elhelyezett betét a tulajdonjog (jelige) közlése mellett, illetve annak hitelt érdemlő igazolása mellett is névre szólóvá alakítható, ha a Bank az azt bemutató és a feltételt teljesítő személy átvilágítását elvégezte. Az azonosítást a nem forgalmazó betéti okiratok beváltási szándéka esetén is el kell végezni, anélkül a betét nem fizethető ki.

A Bank a nem névre szóló betétet a betétes, illetve a kedvezményezett írásbeli kérelmére alakíthatja át névre szólóvá.

#### **4. Betéti okiratok kezelése**

A takarékbetétkönyvet, egyéb betéti okiratot a Bank nyomtatványbeszerzésért felelős ügyintézője rendeli meg a szállítótól. A fiókok a nyomtatványokat a Bank központi értéktárából kapják meg, megrendelésük alapján.

A szállítótól átvett formanyomtatványokat át kell vizsgálni a darabszám hiánytalan megléte és a számozás folyamatossága szempontjából, (az esetleges hiányról, sérülésről, hibáról jegyzőkönyvet kell felvenni, az esetleges kettős számozás esetén a többlet példányokat jegyzőkönyv felvétele mellett érvényteleníteni kell).

Az átvizsgált nyomtatványokat szigorú számadású nyomtatványként kell kezelni és nyilvántartani, felhasználásáig értéktárban kell őrizni. Az értéktár az átvett, leellenőrzött értékpapírokat nyilvántartásba veszi, ami szigorú számadású nyilvántartó füzetben történő rögzítést jelent.

A nyilvántartásban a következő adatokat kell folyamatosan vezetni: a betéti okirat beérkezési dátumát, az okmányok sorszámát (....-tól, ....-ig), és összdarabszámát, átvevő értéktáros aláírását, fiókoknak történő átadás időpontját, átvétel igazolását.

A fiókok nyomtatványigényüket e-mail-ben közlik az értéktárossal, legalább egy héttel a kívánt szállítási idő előtt. Amennyiben a készlet eléri a minimális szintet, az értéktáros jelez a nyomtatványbeszerzésért felelős személynek. A nyomtatványokat az értéktáros készíti össze, és adja át a megrendelőnek, vagy annak megbízottjának. Az átadás/átvétel tényét írásban rögzíteni kell. Az átadó jegyéken minimum az alábbiaknak kell szerepelni:

Értékpapír, Betétkönyv sorszáma  
 Értékpapír, Betétkönyv össz. darabszáma  
 Átadó/k aláírása, névbélyegzője  
 Átvevő/k aláírása, névbélyegzője  
 Dátum

A jegyzék két példányban készül, egyik példány az átadóé, másik az átvevőé, amit külön dossziében irattározni kell.

A fiókok ellátására kiadott betéti okiratokat csak akkor lehet kiadni, ha azt a nyilvántartásba bevezették. Az átadás/átvétel tényét a manuális nyilvántartásban igazolni kell. A nap végén a maradék készlettel tételesen el kell számolni.

A betéti okiratokat emelkedő számsorrendben kell felhasználni, ez az értéktári kiadásra és a fiókok felhasználására is vonatkozik.

Az ügyfélforgalom zavartalan ellátása érdekében a forgalmazáshoz szükséges mennyiséget a fiók az értéktárból az átvétel bizonylatolásának megtörténte után átveszi. A fiókok az átvett értékpapírokat a számítástechnikai rendszerben készletre veszik, a technikai ügyfél csoportban. A készletért a pénztáros felelős. A rögzítésnél különös gondot kell fordítani a sorszámok helyes felvitelére.

A fiókok egymás közötti készlet átadásának rögzítése a számítástechnikai rendszerben történik. Más fiók részére történő átadás során a számítógépes rendszerben fel kell tüntetni az átadásra kerülő betéti okirat sorszámokat is.

A fiókok a betéti okiratokat zár alatt kötelesek tartani (páncélszekrény).

A pénztár, és értéktár rovincsolása a szigorú számadású nyomtatványok rovincsolására is kiterjed.

Rovancsolásnál ellenőrizni kell az értéktári nyilvántartó könyvben levő adatok és a betéti okiratok készlet egyezőségét. A fiókoknál a rovincsolás a számítógépes készlet nyilvántartási lista alapján történik.

Rovancsolások (átadás-átvétel, főnöki rovincs, stb.) alkalmával a betéti okiratok készletének gépi

nyilvántartással való egyezőségét, valamint az okmányok felhasználásának folyamatosságát ellenőrizni kell.

A betéti okiratok kiállítása előtt figyelemmel kell lenni arra, hogy az okirat mindegyik oldala megfelel-e az előírt követelményeknek, nem nyomdahibás-e. Nyomdahibás betéti okirat nem adható ki az értéktárból a fiókok részére.

Rontottnak kell tekinteni azt a betéti okiratot, amely nyomdahibás, szállítás közben megsérült, illetve megrongálódott, sorszáma elmosódott. Erről jegyzőkönyvet kell készíteni az értéktárosok és a vezető jelenlétében, melyet az Értéktári nyilvántartó füzetben kell megőrizni.

Rontottnak minősül az a betéti okirat is, melynek kitöltése során az ügyintéző hibázott, illetve javítást végzett.

Mindig csak érvényes feltételekkel, javítás nélkül kiállított betéti okirat adható ki az ügyfélforgalomba.

A rontott betéti okiratokat ki kell lyukasztani, első oldalukat átlósan át kell húzni - a vonal mentére ráírni a „RONTOTT” megjelölést valamint a dátumot - és az eljáró dolgozók kézjegyével és névbélyegzőjével kell ellátni. Ezzel egyidejűleg - ha az ügyletet még nem rögzítették - a számítógépes rendszer sorszám szerviz menüpontjában meg kell szüntetni a betéti okiratot. Ha már felvitelre került a rossz adat, akkor a számítógépben undózni/stornírozni kell a pénztári tételt, a betéti okirattal az előbbieket szerint eljárni, és a betéti okiratra „STORNÓ” feliratot kell írni. A rontott és stornírozott okiratokat a megszünt okiratok között kell megőrizni.

A betéti okirat kiadása pénztáron keresztül, készpénzbefizetés ellenében, vagy lakossági folyószámláról történő átvezetéssel történik. A befizetési pénztárbizonylat aláíratása után kerül(nek) kiadásra a betéti okiratok és a pénztárbizonylat másolati példánya. Az eredeti pénztárbizonylat a pénztáryanagban kerül lefűzésre. Átvezetés esetén a kérelmet az ügyfélnek alá kell írnia az aláírás bejelentő kartonon megadott módon.

A betéti okiratok beváltása csak és kizárólag a betéti okirat egyidejű bevonása mellett végezhető el.

A központi bankszámlára „Betéti okirat (okirat pontos megnevezése) vásárlása” megjelöléssel érkezett összegről az ügyfelet - az átutalás célfiók technikai számlájára történő könyvelése mellett - a melléklet szerinti levéllel értesíteni kell. (A levelet másolattal kell elkészíteni.) Az átutalásról másolatot kell készíteni és az ügyfél jelentkezéséig az értesítő levél másolatával együtt dossziéba lefűzve kell megőrizni.

Átutalással történő befizetés esetén a betéti okiratot/betéti szerződést akkor kell kiállítani, ha az átutalás igazolásával az átutaló vagy képviselője a fiókban személyesen megjelent. A betéti okirat/betéti szerződés vásárlásának napja a betétszámlán történt jóváírás napja. Az ügyfél jelentkezésekor az adatok azonosítása után a betéti okirat/betéti szerződés átvételét aláírással el kell ismertetni az átvevővel. Az átutalás másolata, az értesítő levéllel együtt a napi anyagban

kerül lefűzésre.

Amennyiben valamely oknál fogva (pl. a betéttulajdonos azonosíthatóságának hiánya) a Bank betétbe történő átvezetést a jóváírás napján nem tudja elvégezni, úgy az ügyfél megjelenésekor és azonosítása után kell a betétet megnyitni.

Amennyiben a betéti okirat visszafizetése átutalással történik, a beváltásra átvett okiratról átvételi elismervényt kell kiállítani az ügyfél részére. (Az elismervény szövegét - melyet másolattal kell elkészíteni - melléklet tartalmazza.) Az első példány az ügyfélé, a második példány a Bankban marad. Az ügyféltől írásos rendelkezést kell kérni arra vonatkozóan, hogy melyik napon, milyen módon szeretné a betéti okiratot megszüntetni. Fenntartásos betéti okirat esetén meg kell követelni a kapcsolódó aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírást.

Átutalással történő betéti okirat megszüntetés kizárólag Banknál vezetett bankszámlára történhet.

A tényleges készpénzkifizetés elmaradása miatt azonban a tételről nem pénztárbizonylatot, hanem könyvelési bizonylatot (a megszüntetés tranzakciójának kinyomtatása) kell kiállítani, majd a betétes által megadott bankszámlaszámra átutalási megbízás kitöltése mellett át kell utalni az összeget. Az átutalási megbízást az ügyfél írja alá. A megbízást a megszüntetésről szóló bizonylattal, valamint az ügyfél rendelkező levelével együtt a napi könyvelési anyagban kell lefűzni. A megszüntetett betéti okiratot a megszünt betétek nyilvántartására szolgáló dossziében kell lefűzni.

## **5. Betéti szerződések kezelése**

A betét elhelyezése betéti szerződés alapján történik pénztári készpénzbefizetéssel, vagy átvezetéssel, átutalással.

A betéti szerződést két példányban kell elkészíteni, amelyből egy példány az ügyfélé, a másik példány a Banknál kerül lefűzésre.

A betéti szerződésben a betét tulajdonosának rendelkeznie kell a betét lekötésének módjáról.

Amennyiben a betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően az elhelyezett összeg vagy az elhelyezett összeg és az addig megszolgált kamatok újra lekötethők az általa meghatározott alkalommal. Ha konkrét lekötési alkalom nincs meghatározva, akkor folyamatos újra lekötés is kérhető.

Ha a betételhelyező csak a kamatokat kéri lejáratkor, a kamatok az ügyfél Banknál vezetett bankszámlájára vezethetők át.

A betételhelyező - amennyiben az újra lekötés lehetőségével nem él - rendelkezhet úgy is, hogy lejáratkor az elhelyezett összeg és a megszolgált kamatok az általa megadott, Banknál vezetett bankszámlára kerüljenek átvezetésre.

A betét megszüntetése a betétszerződés bemutatásával történik.

Amennyiben a betétet visszaváltani kívánó ügyfél a betétszerződését nem találja, elvesztette, stb. a Bank a betétszerződés hiányában is elvégzi a betét megszüntetését, de az ügyfél személyi azonososságának, betéttulajdonosi mivoltának ellenőrzése során körültekintőbben kell eljárni.

A betétszerződést közjegyző előtt letiltatni nem kell.

## **VI. BETÉT ELHELYEZÉSE ELHALÁLOZÁS ESETÉRE SZÓLÓ RENDELKEZÉSSSEL**

Nagykorú személyek elhalálozásuk esetére szóló rendelkezéssel is elhelyezhetnek takarékbetétet. Ez esetben kedvezményezettként is csak természetes személy jelölhető meg. Ilyen rendelkezés esetén, a betét nem tartozik a betétes hagyatékához, és a kedvezményezett a betétről, a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül, attól függetlenül rendelkezhet.

Külföldi állampolgár javára történő rendelkezés esetén a betétes figyelmét fel kell hívni arra, hogy a kedvezményezett csak a mindenkori pénzügyi (deviza) jogszabályok előírásai szerint rendelkezhet az összeg felett.

A halálesetre szóló rendelkezés nem fosztja meg a betétest attól a jogától, hogy az általa elhelyezett összegről haláláig bármikor másképp rendelkezzen.

Amennyiben a betétes által jelölt feltétel bekövetkezett, úgy a kedvezményezett a betétes helyébe lépve maga válik a betét tulajdonosává, tehát az hagyatéki eljárás alá nem vonható.

Nagykorú betéttulajdonos a betét elhelyezésekor - vagy a betétkövetelés fennállása alatt későbbi időpontban is - a Banki fióknál úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a betét összegét az általa megjelölt - természetes személy - kedvezményezett részére kell visszafizetni.

Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés a rendelkezési jog fenntartásával vagy anélkül megnyitott betéti termékekre fogadható el.

Egy személy rendelkezéséhez kötött betét esetében a betétes, nyilatkozatában több kedvezményezettet is megjelölhet.

Több kedvezményezett esetén, a megbízáson a kedvezményezettek már korábban tárgyalt személyi adatai mellett (százalékban kifejezve) a részesedési arányt is - betűkkel és számokkal - fel kell tüntetni.

A rendelkezést a mellékletben közölt minta alkalmazásával kell a betétesnek megadnia. Két személy külön-külön rendelkezése esetén két különálló rendelkezést kell felvenni. A rendelkezés/ek átvételekor a betétes/ek személyazonosságát dokumentáltan ellenőrizni kell.

A rendelkező nyomtatványon - kitöltés közben - javítani, vagy változtatni nem lehet, helyette a módosított adatokkal új rendelkezést kell kiállítani. A rosszul kitöltött nyomtatványt ezzel egyidejűleg meg kell semmisíteni.

A betétesek nyilatkozatát füzös dossziéban okmányszerűen, a sorszámozás szerint lefűzve kell kezelni. A nyilatkozatokról az „Ez a füzet ..., azaz ..... számozott oldalt tartalmaz és a betétesek elhalálozásuk esetére szóló - betétjükkel kapcsolatos - rendelkezéseinek nyilvántartására szolgál” záradékkal ellátott, hitelesített és oldalszámozott „Elhalálozás esetére

szóló rendelkezések” feliratú füzetben, nem selejtezhető nyilvántartást kell vezetni. Ez utóbbi tényt a nyilvántartó füzet fedőlapján jól láthatóan fel kell tüntetni.

A nyilvántartásnak az alábbi rovatokat kell tartalmaznia:

- a rendelkezés sorszama,
- a rendelkezés kelte,
- a betéti okirat száma, vagy betéti szerződés kelte
- az okirat fajtája (pl.: kamatozó takarékbetétkönyv, takaréklevél, betéti szerződés megnevezése stb.),
- a betétes családi és utóneve (születési név), amennyiben van házassági neve,
- a betétes lakcíme,
- a betétes születési helye és ideje,
- a betétes anyjának születési neve,
- a betétes személyi igazolványának száma,
- a kedvezményezett neve, születési adatai, anyja neve, lakcíme, személyi igazolványának száma (több kedvezményezett esetén a részesedés aránya is),
- az ügyintéző és az ellenőrző dolgozók kézjegye, névbélyegzője
- a betétkönyv (okirat) megszüntetésének időpontja,
- az ügyintéző és az utalványozó kézjegye,
- egyéb megjegyzések.

Mind a nyilatkozatokat tartalmazó dossziét, mind a nyilvántartó füzetet ügyfélforgalmi időszakon kívül tűzmentes okmányszekrényben kell elhelyezni.

Kezelésük, naprakésztségük biztosítása a mindenkori betétügyintéző(k) feladatát képezi.

A betét megnyitásakor a betétkönyvön/okiraton/szerződésen - a fenntartásos betéteknél a “Fenntartással” bélyegzőlenyomaton (megjegyzés) kívül - „Kedvezményezett elhalálozás esetére” megjegyzést kell feljegyezni minden betét esetében, továbbá a rendszerben a megjegyzésbe rögzíteni valamint az aláírás-nyilvántartó kartonon is szerepeltetni. A bejegyzést az ügyintézőnek és az ellenőrnek kézjegyével, névbélyegzőjével kell ellátnia.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezést a már korábban megnyitott fenntartásos betétre is el lehet fogadni, tehát a régi betétet megszüntetni, és újat nyitni nem kell.

A betétes által lebonyolított további forgalom esetén, a bizonylatokon az elhalálozásról szóló rendelkezési záradékot nem kell feltüntetni.

A betétkönyv betelte/ betét megszüntetése és az összeg új, jogfolytonos betétkönyvbe/ azonos típusú betétbe történő átvezetése esetén új nyilatkozatot nem kell felvenni, hanem a régi nyilatkozat hátoldalát a következő szövegű záradékkal kell ellátni, és azt az ügyféllel a dátum, a születési hely és idő, továbbá a személyi igazolvány szám feltüntetése mellett aláírni: “A túloldali nyilatkozatomat a ..... sz. betétkönyvből/betétből a ..... sz. betétkönyvbe/ betétbe jogfolytonosan átvezetett összegre is fenntartom.”



Az ügyfél aláírását ez esetben is dokumentáltan ellenőrizni kell.

Amennyiben az ügyfél a korábbi rendelkezésén változtatni szeretne, vagy - meggondolva magát - azt visszavonva egyáltalán nem kíván rendelkezni, a betétkönyvet/okiratot jogfolytonosan, kívánsága szerint át kell vezetni továbbra is fenntartásos, új betétbe.

Külön-külön rendelkezéssel nyitott fenntartásos betételhelyezés esetén az egyik fél általi változtatás - miután mindkét betéttulajdonos a teljes összeg felett rendelkezik - automatikusan a másik fél nyilatkozatát is semmissé teszi.

A nyilatkozatot "Megszűnt" bélyegzővel lepecsételve a megszüntetett betétkönyvhöz/ okirathoz/ betéti szerződéshez kell csatolni.

A betétes elhalálózása esetén a kedvezményezett/ek/nek a betétben lévő összeg csak akkor fizethető ki, ha a betétes elhalálózását - halotti anyakönyvi kivonattal vagy jogerős közjegyzői / bírói határozattal - igazolják, továbbá mind az elhunyt betétesre, mind a kedvezményezett/ek/re vonatkozó adatok a bemutatott okmányok adataival megegyeznek.

A kedvezményezettnek történő kifizetésnél a jogosultságot mindenkor a betétes eredeti megbízólevele alapján kell megvizsgálni, amelyet a kifizetési bizonylathoz (megszűnt betétkönyvhöz) kell csatolni. A kedvezményezettek személyazonosságát dokumentáltan ellenőrizni kell és a kifizetéshez a vezető utalványozása szükséges. A nyilvántartó füzetben a megszüntetést be kell vezetni. Vitás esetekben a jogtanácsoshoz kell fordulni.

A betétes életében a betétről még a nyilatkozat kedvezményezettjének sem adható felvilágosítás.

Elhalálózás esetére szóló rendelkezéssel elhelyezett betét kedvezményezettjéről - a betétes halála esetén - a betét (nem kedvezményezett) birtokosának (felmutatójának) és a hagyatéki örökös/ök/nek nem lehet felvilágosítást adni. Csak az közölhető, hogy a betétes a betétről az 1989. évi 2. sz. tvr. 10. §-a értelmében rendelkezett. (A hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőtől érkezett megkeresésre a kedvezményezett neve megadható.)

Ha a felvilágosítást a kedvezményezetten kívül olyan személy kéri, aki nem birtokolja a betétet, ügy részére semmiféle felvilágosítást nem lehet adni.

## **VII. AZ ÜGYFÉL ELHALÁLOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS**

Ha a Banknál - hivatalosan - írásban bejelentik, hogy az aláíráshoz kötött takaré- vagy számlabetét, továbbá letét, valamint névre szólóan kiállított betétokirat tulajdonosa meghalt, úgy ezt a tényt ("A betétes elhalálózott!" felirattal, illetve a számítógép megfelelő programpontjával) az ügyfél valamennyi ismert betétének analitikus nyilvántartásán és aláírás-nyilvántartó kartonján elő kell jegyezni.

A tudomásra jutás időpontjától kezdve az ügyfél (örökhagyó) valamennyi takaré- és egyéb betéte hagyatéki számlának minősül.

Az elhalálozással az elhunyt által adott valamennyi meghatalmazás hatályát veszti.

A halál esetére szóló kedvezményezett nevezés esetét kivéve mindazon egyéb esetekben tárgya a hagyatéki eljárásnak a kedvezményezett nevezésével ellátott betét, amikor a betételhelyező halála az általa megjelölt feltétel teljesülése előtt következik be. Ebben az esetben ugyanis a betétes helyébe a hagyatéki eljárást követően örököse(i) lép(nek), aki(k)nek jogában állhat az elhunyt betétes által tett feltételes kedvezményezett-nevezést visszavonni. (Ebben az esetben azonban a kedvezményezett polgári peres úton követelheti a betétbe általa mindezidáig esetlegesen befizetett pénzösszeg visszafizetését.)

Amennyiben a betétes által jelölt feltétel bekövetkezett, úgy a kedvezményezett a betétes helyébe lépve maga válik a betét tulajdonosává, tehát az hagyatéki eljárás alá nem vonható.

A fenntartásos, két névre kiállított és külön-külön rendelkezésű betét, (letét) és az így kiállított egyéb betétokirat felett - a külön-külön rendelkezők egyikének elhalálozása esetén - az elhalálozás időpontjában fennálló egyenlegből, az elhunyra arányosan eső rész felett a többi aláíró nem rendelkezhet. Ez attól az időponttól kezdve áll fenn, hogy az elhalálozás ténye a fentiek szerint a Bank tudomására jutott.

Két vagy több névre szóló (nem fenntartásos) betét esetében az egyik számlatulajdonos halálakor a másik tulajdonostárs rendelkezési joga a halál tényével nem változik, vagyis ő továbbra is élhet az egyetemleges rendelkezésből adódó jogaikkal. A Bank tehát az egyik jogosult halála esetén a másik jogosult egyetemleges rendelkezési jogát egyoldalúan nem korlátozhatja. A betét feletti rendelkezés megváltoztatására csak valamely erre irányuló hatósági (bírósi, közjegyzői) határozat alapján van joga a Banknak. A túlélő tulajdonosnak a közös betét feletti egyetemleges rendelkezési jogán a Bank mindaddig nem változtathat, amíg a hagyatéki eljárást lefolytató közjegyző vagy hagyatéki perben eljáró bíróság erre vonatkozó jogerős határozatot nem hoz (pl.: zároltatja a betétet vagy annak egy részét, biztosítási intézkedést, illetve bírósági letétbe helyezést rendel el, stb.)

A Bank a hagyatéki tárgyat képező takarékbetét, és egyéb névre szóló betét- és letétszámla-követelést a hagyatéki átadásáról szóló jogerős közjegyzői végzés alapján - a végzésben megjelölt örökösöknek az ott közölt részarányban - fizetheti ki (adhatja ki), illetve kiskorú vagy gondnokolt örökösök esetén a szükséges intézkedést teheti meg.

A közjegyző „Öröklési bizonyítvány”-t állíthat ki, ha az örökhagyó után hagyatéki vagyon nem maradt, vagy a hagyatéki tárgya kizárólag külföldi ingatlan vagy olyan külföldön lévő ingóság, melynek átadására a közjegyzőnek nincs joghatósága, vagy a kérelmező igazolja, hogy az öröklési rend tekintetében több örökösöként érdekelt között öröklési jogvita nincs és hagyatékatadó végzés meghozatalára még nem került sor. (2010.évi XXXVIII.tv)

A hagyatékátadó végzés jogerejének és egyéb alaki kellékeinek elbírálásával két dolgozót (akik közül az egyik fiókvezető vagy magasabb beosztású dolgozó) kell megbízni. Ha a hagyatéki végzés nem egyértelmű, vagy nem tartalmaz rendelkezést, a hagyaték kiadásához a jogtanácsos előzetes engedélye szükséges.

A hagyatéki értékek kiszolgáltatásáról az egységnek „*Nem selejtezhető!*” felirattal „*Hagyatéki kifizetések*” elnevezésű nyilvántartást kell vezetnie az alábbi adatok rögzítésével:

- sorszám,
- a hagyaték megnevezése (takarékbetétkönyv, takaréklevél stb.),
- a kifizetésre kerülő betéti okirat száma,
- az örökösök családi és utóneve (születési név), amennyiben van házassági neve, születési helye, ideje, anyja születési neve, lakcíme,
- a hagyatéki végzés száma,
- a kifizetés kelte,
- a kifizetett összeg,
- megjegyzés,
- az ügyintéző kézjegye. **(Ez ha jogszabály szerint nem kell, akkor töröljük)**

Ideiglenes hatályú hagyatékátadó végzés alapján sem kifizetés, sem értékkiadás nem teljesíthető.

Haszonélvezettel terhelt örökség esetén kifizetés csak az örökös(ök) és a haszonélvező(k) együttes aláírására teljesíthető.

Egy örökös, illetve több örökös esetén - ha valamennyi örökös egyidejűleg megjelenik - örökrésze felvétele érdekében a betétkönyvön, betéti okiraton (melyet be kell vonni), betéti szerződésen az alábbiakat kell feltüntetni:

“Kifizetve a ..... sz. hagyatéki végzés alapján ..... Ft ..... (családi és utónév) részére, ..... Ft ..... (családi és utónév) részére, ..... Ft ..... (családi és utónév) részére.”

A fentieket az örökössel (örökösökkel) alá kell íratni, születési helyük és idejük, anyjuk neve, lakcímük és személyi igazolvány számuk (vagy útlevél számuk) feltüntetése mellett.

Ha valamelyik örökös a hagyatéki betét megszüntetésekor nem tud a kifizetőhelynél megjeleni, a megjelenő örökös(ök) írásbeli kérelmére ( 4. sz. melléklet) a távollévő örökös örökrészét át kell utalni az örökös javára, a megjelölt egységhez. Ennek tényét a betétkönyvben/okiraton/szerződésen fel kell tüntetni, és a betétkönyvhöz/okirathoz/szerződéshez a kérelmet csatolni kell.

Ha az örökös/ök kiskorú/ak vagy gondnokolt/ak, és a hagyaték tárgya betétokiraton elhelyezett pénzösszeg, az okiratot - annak bevonása mellett - meg kell szüntetni, és a betéti összegnek a

kiskorú vagy gondnokolt örökös részére átadott hányadát – eredeti jellegétől függetlenül – a hagyatékátadó végzésben megjelöltek szerint át kell utalni a kiskorú vagy a gondnokolt állandó lakóhelye alapján illetékes gyámhivatal székhelye szerint illetékességgel rendelkező hitelintézetnél nyitott gyámhatósági fenntartásos betét- vagy forint folyószámla javára. Az átutalás előtt – erre vonatkozóan – a jogtanácsostól tájékoztatást kell kérni.

A jogerős hagyatékátadó végzést - amennyiben azzal a Bank nem rendelkezik - az ügyféltől mindig be kell vonni és a megszüntetett betétokirathoz kell csatolni.

Ha egy hagyatékátadó végzés alapján több betétokiratból történt kifizetés, akkor azon az okiraton, amelyhez a végzés nincs csatolva, utalni kell arra, hogy a végzés melyik megszüntetett betétokirat mellett található.

## **VIII. KÜLÖNLEGES RENDELTETÉSŰ KAMATOZÓ BETÉTEK**

### **1. Haszonélvezeti joggal terhelt kamatozó betét**

Haszonélvezeti joggal terhelt kamatozó betétet - ilyen értelmű jogerős közjegyzői hagyatékátadó, illetve bírói határozat alapján - csak fenntartásos formában lehet kiállítani.

A betét ügyfél-azonosító rovataiban az örökösként megjelölt személy(ek) korábban tárgyalt adatait kell feltüntetni.

A haszonélvező szintén rendelkezni jogosult, de neve a betét elnevezésében nem szerepel.

A betéten az örökösök születési helyét és idejét - a más egységnél igényelhető visszafizetések megakadályozása végett - feltüntetni nem szabad! Ehelyett a következő szöveget kell az ilyen betéten feltüntetni: “Erre a betétre kifizetést kizárólag a kiállító fiók teljesíthet!”

Az aláírás-nyilvántartó kartonra azonban valamennyiük adatait fel kell venni.

Az így kiállított betét forgalmazásánál az együttes rendelkezéssel kiállított fenntartásos betétnél leírtak az irányadóak.

A betét aláírás-nyilvántartó kartonján a fenntartásnak a korábbiakban tárgyalt “együttes” módoszatán kívül fel kell tüntetni: “A ..... sz. végzés alapján haszonélvezeti joggal terhelt betét”.

A fenntartásos betét feletti rendelkezési jog az előbbieken tárgyalt személyeket a következő korlátozásokkal illeti meg:

Hagyaték átadásából származó haszonélvezeti joggal terhelt betét esetében a halál napjáig esedékes kamat az örököst illeti. A betétet tehát a halál napjával le kell zárni és a kamatokat elszámolva, azt az örökös részére ki kell fizetni.

A tőkeösszeget a fentiek szerint megnyitott új betétbe kell átvezetni.

A haszonélvezőt csak az ezt követően esedékes kamat illeti meg a halála napjáig, illetőleg a haszonélvezeti jog fennállásának napjáig.

Az örökös a haszonélvezet fennállása alatt az így elhelyezett betétről csak a haszonélvező hozzájárulásával rendelkezhet, azaz hozzájárulás nélkül az elhelyezett betétből kivétet teljesíteni nem lehet.

A haszonélvezet megszűnte után (a haszonélvező anyakönyvi kivonattal igazolt halála vagy özvegyi haszonélvezet esetén újbóli házasságkötése esetén) az örökös a betétről hozzájárulás nélkül rendelkezhet.

Több örökös csak együttesen írhat alá, azonban az örökösök és a haszonélvezők együttes írásbeli kérésére, minden örökös részére - örökrésze erejéig külön haszonélvezeti joggal terhelt - betét nyitható.

A haszonélvező a haszonélvezet fennállása alatt a kamattal, az örökösök hozzájárulása nélkül önállóan rendelkezhet. A kamatokat csak a lekötési idő lejártá után lehet felvenni, amelyre a haszonélvező figyelmét nyomatékosan fel kell hívni.

A kiállított betéti okiratot/szerződést a haszonélvező kezéhez kell kiszolgáltatni.

A bírói, illetve közjegyzői végzést - a kiállított betét számának a levélen vagy végzésen való feltüntetése mellett - az aláírás-nyilvántartó kartonhoz tűzve kell megőrizni.

## **2. Magánszemélyek egymás közötti óvadékbetétei**

Magánszemélyek - egymás közötti biztosíték céljára - kérhetik óvadékbetét kiállítását.

Ilyen esetben a betétet a biztosíték adására kötelezett nevére kell kiállítani, feltüntetve a biztosítéki jelleget tükröző "Biztosítékul lekötve" megjegyzést a betét feletti rendelkezés módjánál.

Ez a vonatkozó szerződésben foglaltak, illetve a betét tulajdonosának rendelkezésétől függően az alábbi záradék, vagy annak megfelelően módosított, aláírt változatát jelentheti: "A jelen betétről a betételhelyezőként megnevezett személyen, vagy igazolt örökösén kívül más személy kizárólag jogerős bírói határozat alapján rendelkezhet."

A kiállított betétet a biztosíték adását kérő részére adja át a biztosíték adására kötelezett.

Amennyiben a betétet a betét-elhelyezőként megnevezett személy vagy igazolt örököse mutatja be, úgy a betétet a személyazonosság igazoltatása és a betéti összeg átvételének elismertetése mellett teljes kivétellel meg kell szüntetni.

Bírói határozat alapján történő kifizetés esetén a kifizetés a jogerős bírói határozatban megnevezett, megfelelően igazolt kedvezményezett javára teljesíthető, a kifizetett összeg átvételének elismerése és a betétszerződés bevonása ellenében. Vitás esetekben a jogtanácsoshoz kell fordulni.

Magánszemélyek egymás részére óvadékul adott betétei az általános szabályok szerint kamatoznak.

### **3. Vakok, írástudatlanok fenntartásos betétei**

Vakok és írástudatlanok részére úgy lehet fenntartásos betétet nyitni, hogy az elhelyezett betétről az a személy jogosult rendelkezni, akit a betéttulajdonos erre, a Banknak átadott közjegyző által hitelesített okiratban meghatalmaz.

A betétet a betéttulajdonos nevére kell kiállítani, az aláírás-nyilvántartó kartonon azonban a fent említett okiratban feltüntetett személytől kell aláírás-mintát felvenni, a Pénzmosási tv. szerinti azonosító adatok feltüntetése mellett.

Az egyedüli rendelkezésről szóló záradékot az aláírás-nyilvántartó kartonon ki kell egészíteni azzal, hogy "a csatolt okiratban szereplő meghatalmazás szerint".

Az ügyfeleket igazoltatni kell és egyéb tekintetben a meghatalmazásnál leírtak szerint kell eljárni.

Ha a világtalanok vagy írástudatlanok részére átutalások érkeznek a Bankhoz, az ügyfél személyes megjelenésekor a közjegyző által hitelesített okiratot kivételesen pótolhatja a világtalannak, írástudatlannak az egység helyiségében két tanú jelenlétében harmadik személynek adott szóbeli pénzfelvételi meghatalmazása, ha erről két tanú aláírásával jegyzőkönyvet vesznek fel. - A két tanú a fiók dolgozója is lehet. A jegyzőkönyvet a pénztár-kifizetési bizonylathoz kell csatolni.

A bizonylatot az összeget ténylegesen felvevő személlyel – születési helyének és idejének, anyja nevének és személyi igazolvány számának feltüntetése mellett - alá kell íratni, és a fenntartásos betétekre vonatkozó előírások szerint kell ellenőrizni.

## **IX. TAKARÉKBETÉTKÖNYVEK ÉS EGYÉB BETÉTI OKIRATOK ELVESZTÉSÉVEL ÉS MEGSEMISÜLÉSÉVEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

### **1. Az okiratok letiltása, semmissé nyilvánítása**

A betét tulajdonosa az elveszett, vagy megsemmisült betéti okirathoz fűződő jogát megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti. (Betéti szerződést elvesztése, megsemmisülése esetén letiltani nem kell.) Ennek első mozzanata a letiltás, azaz a fenti tények bejelentése az okiratot kiállító Banki fióknál, majd a közjegyzőnél.

A betéti okirat elvesztése, vagy megsemmisülése esetére az okiratok közjegyzői, illetve esetleges bírói úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadóak.

A takarékbetétről kiállított okirat megsemmisítése közjegyzői feladat.

A letiltott, megsemmisítési eljárás alatt álló vagy semmisnek nyilvánított okiratokra kifizetést teljesíteni vagy betétet elfogadni nem szabad.

Fenntartásos, névre szóló okiratok esetében az elvesztésre, illetve megsemmisülésre vonatkozó bejelentést csak a rendelkezésre jogosulttól lehet elfogadni. A bejelentő személyét személyi igazolványa alapján vizsgálni kell.

A bejelentésen szereplő aláírást - az előírt általános igazoltatáson túlmenően - takarékbetétnél az aláírás-nyilvántartó kartonon szereplő aláírással is egyeztetni kell.

Az ügyfél a kiállítóhelynél történő bejelentéstől számított hat munkanapon belül közjegyzői végzés bemutatásával tartozik igazolni a megsemmisítési eljárás megindítását. Ezért az ügyfelet fel kell szólítani, hogy megsemmisítés iránti kérelmét a lakhelye szerinti illetékes közjegyzőhöz haladéktalanul nyújtsa be.

A megsemmisítés határideje - takarékbetétek esetén - az eljárás megindításakor közzétett "Hirdetmény" kifüggesztésétől számított 1 év. Az egyéb betétokiratoknál (pl.: speciális megtakarítási formák) - közjegyzői értelmezés miatt - 30 nap is lehet. Erre a betétes figyelmét külön fel kell hívni.

Az ügyfelet a bejelentés során tájékoztatni kell arról, hogy csak az 1 év, illetve a 30 nap eltelte után lehet részére - a jogerős közjegyzői végzés alapján - új okiratot kiállítani, illetve az okirat értékét visszafizetni.

Az elveszett okiratban elhelyezett összegről a betétes csak akkor rendelkezhet, ha az okirat megsemmisítését a közjegyző kimondta, az illetékes Bankot erről írásbeli végzéssel értesítette és ez a végzés jogerőssé vált.

Nem jogerős végzésre fizetni nem szabad, ugyanis a közjegyzői végzés ellen - a végzésben szereplő határidőig - bárki fellebbezést nyújthat be. A tulajdon és a betét feletti rendelkezési jogot ez esetben polgári peres eljárás útján a bíróság állapítja meg jogerős határozattal.

A közjegyzői végzés ellen a Bank is fellebbezhet.

Letétben lévő betétkönyvekre, okiratokra történő megsemmisítési bejelentés esetén a tényállás közlésével a jogtanácsoshoz kell fordulni.

## **2. A letiltás bejelentése**

Az elvesztés / megsemmisülés tényét és az ezzel kapcsolatos letiltási / megsemmisítési eljárást az ügyfélnek a betéti okiratot kiállító Banki egységnél személyesen, írásban, a mellékletekben szereplő bejelentő levél kitöltésével haladéktalanul kezdeményezni kell.

A letiltást a programban rögzíteni kell.

Letiltás bejelentéséhez szükséges információk telefoni kérése esetén csak az közölhető, hogy a letiltást személyesen kell bejelenteni először az okiratot kiállító egységben, majd 6 napon belül a közjegyzőnél. Amennyiben az ügyfélnek egyéb információra is szüksége van, úgy meg kell kérni, hogy személyesen érdeklődjék. Információt kizárólag akkor lehet adni a személyesen eljáró ügyfélnek, ha az azonosítás alapján az ügyfél erre jogosult.

Olyan irányú telefoni vagy személyes érdeklődés esetén, mikor ismeretlen - vagy akár az ügyintéző által látásból ismert - ügyfél konkrét betétkönyvre (betéti okiratra) vonatkozó adatok ismeretében aziránt érdeklődik, hogy az okiratot letiltották-e vagy ki a letiltó személye, illetve az okirat letiltás alatt áll-e, a válaszadást meg kell tagadni!

Előfordulhat, hogy az ügyfél betörést, vagy lopást észlelve - azt követően - az első bejelentését a letiltásra vonatkozóan telefonon teszi meg azért, hogy az ellopott okiratok kiváltását az egységnél történő letiltással még a betörőket megelőzve megakadályozza.

A fentiekre hivatkozással ilyen esetben - amennyiben az ügyfél a betétkönyv (egyéb betéti okirat) adatait, legalább a számát, ügyfél-azonosítóit és az összeget ismeri - a telefoni letiltást, az ügyfélnek még aznap az egységnél történő személyes megjelenéséig figyelembe kell venni.

Az ügyfél adatait (név, lakcím, születési hely és idő, anyja neve, személyi igazolvány száma) a telefoni bejelentéskor fel kell jegyezni. A letiltás személyes bejelentése esetén a bejelentő levél adatait saját kezűleg kell az ügyfélnek kitöltenie és aláírnia. A bejelentő személyazonosságát - személyi igazolványa adatainak feljegyzése mellett - meg kell állapítani. Ennek megtörténtét a nyomtatványra fel kell jegyezni és valamennyi bejelentett adat ellenőrzése mellett, ezt le kell szignálni.

Előfordulhat az is, hogy az ügyfél személyi igazolványát is ellopták. Ez esetben az ügyfelet meg kell kérni arra, hogy személyazonosságát lehetőleg útlevelemmel, vagy - ideiglenesen - bármilyen más, fényképpel ellátott igazolvánnyal (pl.: jogosítvány, munkahelyi belépő stb.) igazolja. A személyi adatok ellenőrzését az így benyújtott igazolványból kell elvégezni, különös figyelemmel az abban lévő fényképre és - ha van - aláírásra.

Az ügyfelet tájékoztatni kell, hogy letiltását az ideiglenes vagy új személyi igazolvány birtokában - azt bemutatva - meg kell erősítenie. Ennek megtörténtekor a bemutatás dátumát és az igazolvány számát a bejelentő levélre rá kell írni.



A letiltásokról nyilvántartást kell vezetni és a bejelentő levélen az évszámmal tört sorszámot fel kell tüntetni.

Amennyiben a telefonon előzetesen bejelentett betéti okiratokkal beváltás céljából idegen személyek megjelennek, úgy rendkívül óvatosan eljárva, az ügyintézési idő meghosszabbításával meg kell kísérelni a benyújtókat minél hosszabb ideig az egységben tartani. Ezalatt az idő alatt, nem feltűnő módon (lehetőleg másik helyiségből) telefonon az előzetes, betörésről szóló bejelentést, továbbá a bejelentő ügyfél adatait és az általa közölt tényállást a benyújtók személyleírásával együtt, a legközelebbi rendőrkapitánysággal közölni kell.

A Bank dolgozóinak nem feladata az esetleges tettesek elfogása vagy erőszakos visszatartása, csupán a személyeket alaposan megfigyelve (a jó személyleírás adása érdekében) a beváltásnak - a rendőrség kiérkezéséig történő személy- és vagyonbiztonságot figyelembe vevő lehetőség szerinti - megakadályozása. Ennek során mindenképpen úgy kell eljárni, hogy az okiratot benyújtók, számukra semmi gyanúsítást ne vegyenek észre.

A részükről történő gyorsabb ügyintézését sürgető fellépés esetén is (pl.: hirtelen bekövetkezett, de rövid idő alatt kijavítható számítógép hibára hivatkozva) a rendőrség kiérkezéséig meg kell próbálni az ügyintézés idejét elnyújtani.

### **3. A letiltáshoz szükséges adatok kérése és azok kiszolgáltatása**

Ha az ügyfél - az elveszett / megsemmisült betéti okirattal kapcsolatban - a letiltáshoz, illetve a megsemmisítéshez szükséges adatok ismeretének hiányában (pl.: az okirat száma) az egységtől bármilyen adatközlést kér, kérelmét írásban - a 7. számú melléklet szerint - személyesen kell az egységnél átadnia. Ez alkalommal az ügyfél személyazonosságát meg kell állapítani.

Az írásbeli kérelemnek ki kell terjednie az okirat valamennyi - a betétes által ismert - adatára (pl.: betétkönyv(ek) elnevezése, nyitásának időpontja és összege, fajtája, kamatozása, az esetleges kivételek, illetve betétek ideje és összege, valamint azok esetleges felvételi időpontja, az ügyféladatok köre, továbbá az elvesztés / megsemmisülés körülményei vagy egyéb konkrétumok). Az azonosításra vonatkozó előírásokat kell értelemszerűen alkalmazni.

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

Amennyiben a közölt adatok alapján az okirat azonosítása kétséget kizáróan megtörtént, a kért felvilágosítást csak írásban, az illetékes egység vezetőjének engedélyével lehet kiszolgáltatni.

Ha az ügyintéző számára nem egyértelmű, hogy a kérelmező saját betétjéről van szó, vagy a kérelmező egyáltalán nem tud olyan részadatot közölni, amely az azonosításhoz elegendő, úgy

vele semmiféle adatot nem szabad közölni, mivel ez esetleg a tényleges tulajdonos érdekeit sértené.

#### **4. A letiltások kezelése**

Okiratos takarékbetét letiltása esetén a számítógépes analitikus nyilvántartásba - a letiltás átvételekor - annak tényét be kell vezetni. A betétet zárolni kell.

Takarékbetétkönyv esetén a névlapra a “Letiltva!” megjegyzést feltűnő módon elő kell jegyezni. Fenntartásos takarékbetétek esetében a letiltásra történő utalást az aláírás-nyilvántartó kartonra is fel kell vezetni. Az előjegyzéseket az ügyintézőnek kézzel kell ellátnia, továbbá a bejelentés idejét dátumbélyegzővel fel kell tüntetni.

A letiltásra vonatkozó bejelentést, továbbá az ezzel összefüggő minden további mozzanatot (pl.: közjegyzői végzés érkezését, stb.) dátumbélyegző alkalmazása mellett a fenti nyilvántartásokra fel kell jegyezni.

A letiltásokkal, megsemmisítéssel kapcsolatos iratokat - előjegyzés után - az alább részletezett külön nyilvántartás számsorrendjében, külön kell nyilvántartani.

A fentiekben leírtak szerint kell eljárni az egyéb betétokiratok letiltása esetén is.

#### **5. A letiltások nyilvántartása**

A letiltás alatt álló betétekről külön nyilvántartást (szigorú számadású) kell vezetni az “Ez a füzet ..... azaz..... számozott oldalt tartalmaz és a letiltott betétek nyilvántartására szolgál” záradékkal ellátott, cégszerű aláírással hitelesített “Letiltások” feliratú, oldalszámozott nyilvántartó füzetben, folyamatos sorszámozással. (A füzet az összes betéttípust magában foglalja.) A letiltási füzet nem selejtezhető! Ezt a füzet külső borítóján, jól láthatóan fel kell tüntetni.

A füzetben az alábbi rovatokat kell kialakítani:

- sorszám,
- az okirat fajtája (takarékbetétkönyv, stb.),
- az okirat sorszáma,
- ügyfél-azonosítók,
- az okirat típusa (névre szóló fenntartással elhelyezett / fenntartás nélkül elhelyezett),
- a betét összege,
- a letiltás dátuma (bejelentés kelte),
- a bejelentő családi és utóneve, lakcíme, születési helye és ideje, anyja neve, személyi igazolványának száma,

- a letiltás megszüntetésének dátuma (a közjegyzői értesítés alapján vagy a megsemmisítésről szóló értesítés kelte),
- a közjegyzői végzés száma és kelte,
- megjegyzések,
- a bejegyzést végző aláírása,
- a fiókvezető/hálózati igazgató kézjegye.

A füzetet biztonságosan kell tárolni.

A nyilvántartást évenként 1-től kezdődő folyamatos sorszámmal kell ellátni.

A letiltott betétekről csak az azt kiállító Banki egységnek kell külön nyilvántartást vezetnie.

### **6. A közjegyzői végzések kezelése**

A közjegyző által a Banki egységhez küldött letiltást tartalmazó végzéseket a nyilvántartó füzet évszámmal tört sorszámmal kell ellátni és a bejelentő levelekhez tűzve, számsorrendben lefűzve kell tárolni a letiltási időszak végéig.

A közjegyző a megsemmisítést kimondó vagy a letiltás feloldásáról szóló végzés egy jogerős példányát hivatalból elküldi a betéti okiratot kiállító egységnek. A beérkezett végzéseket a letiltás sorszámmal ellátva - az ügyfél jelentkezéséig - a letiltást kimondó végzés mellett, ahhoz hozzátűzve kell megőrizni.

### **7. Eljárás a letiltott okiratok bemutatása esetén**

Amennyiben a Banknak hivatalosan (írásban) tudomására jut, hogy az irat valójában nem vészett el, illetőleg, ha a bejelentő ismeri annak hollétét, a betétre letiltást nem lehet elfogadni, folyamatban lévő ügy esetén pedig a tények közlésével - a jogtanácsos útmutatása alapján - értesíteni kell az illetékes közjegyzőt.

Megsemmisítési eljárás alatt lévő vagy semmisnek nyilvánított irat bemutatása esetén azt - lehetőleg az ügyfél személyazonosságának megállapítása (ellenőrzése) mellett - elismervény ellenében be kell vonni. További teendők tekintetében a jogtanácsoshoz kell fordulni.

Ha a bemutató a betétkönyvet vagy egyéb okiratot átadni nem hajlandó, közölni kell vele a megsemmisítési eljárás megindítása, illetve a megsemmisítés tárgyában keletkezett végzés számát és az azt kibocsátó közjegyző székhelyét.

A megsemmisítési eljárás tárgyát képező takarékbetétkönyv (betéti okirat) megkerülése esetén, ennek tényét az okirat Banknál történő bemutatása mellett a nyilvántartási füzet "megjegyzés" rovatában - a kelet feltüntetésével - és az analitikán fel kell jegyezni, és a vonatkozó összes iratot a nem selejtezhető okmányok közé kell lerakni. Kifizetést teljesíteni csak akkor lehet, ha a

közjegyző az eljárást a betétes kérésére megszüntette és az erre vonatkozó jogerős végzést a Banknak átadja.

### **8. A letiltott (megsemmisített) okiratok kifizetése, a keletkezett iratok kezelése**

A megsemmisített betéti okiratban elhelyezett összeg és annak kamatai a jogerős közjegyzői végzésben megjelölt kedvezményezett kezeihez fizethető ki, az egység vezetőjének utalványozásával. Kifizetés előtt a kedvezményezett személyazonosságát az általános szabályok szerint ellenőrizni kell. Az összeg felvételéről a letiltott okirat típusának megfelelő kifizetési pénztárbizonylatot kell kiállítani.

Az összeg felvételét a pénztárbizonylaton és a közjegyzői végzésen is el kell ismertetni az ügyféllel.

A végzésen - az ügyféllel történő aláíratás előtt - az egység köteles feltüntetni:

- a kifizetendő összeget,
- a kifizetés napját,
- az ügyfél személyi igazolványának számát.

A vonatkozó aláírás-nyilvántartó kartonra (és analitikára) a következőket kell feljegyezni a dátum és az ügyintéző kézjegye mellett: "Kifizetve a ..... számú ..... keltű közjegyzői végzés alapján."

Amennyiben az ügyfél személyesen hozza el a jogerős végzést, úgy azt tőle be kell vonni és az előzőek szerint kell eljárni.

A betétes a betéti összeg kifizetése helyett - ahol az egyes általános szerződési feltételek a jogfolytonos elhelyezést lehetővé teszik – új, jogfolytonos okirat kiállítását is kérheti.

A kifizetés után az ügyféllel aláíratott közjegyzői végzést, és az ügyre vonatkozó összes iratot évenkénti számsorrendben - a nyilvántartó füzetből történő kivezetés mellett - nem selejtezhető felirattal ellátott, lefűzhető irattartóban, tűzmentes helyen kell az egységnél megőrizni. Az anyagot ki kell egészíteni az eredeti pénztári kifizetési bizonylat fénymásolt példányával.

A megsemmisítési eljárás alatt lévő, fix címletű betéti okiratokat részki fizetés miatt felváltani nem lehet. A magasabb címletek felváltása után kiállított betétkönyvek, okiratok ugyanis már nem tekinthetők az eredeti megsemmisítési eljárás hatálya alá tartozó okiratoknak.

### **X. A BETÉTEK VÉGREHAJTÁSA ÉS ZÁLOGJOG ALÓLI MENTESSÉGE**

## **1. Zálogjog alóli mentesség**

Takarékbetétekre nem lehet zálogjogot szerezni.

A takarékbetétet a betét tulajdonosa, illetve a betét felett korlátlanul rendelkezni jogosult ügyleti biztosíték céljára felajánlhatja, az érvényes biztosítékként (pl.: óvadék) szerződésben kiköthető, és ügyleti biztosíték céljára elkülönítetten kezelhető. Az ügyleti biztosíték céljára kiállított takarékbetét a takarékbetét tulajdonosának adatain kívül fel kell tüntetni az ügyleti biztosítéki jellegét és a takarékbetét feletti rendelkezés módjait.

A Banknál kezelt, az adóst megillető, de szabad rendelkezése alól kikerült – ügyleti biztosíték céljára elkülönítve kezelt – pénzüsszeg csak a meghatározott céllal összefüggő, illetve a meghatározott ügyletből eredő követelések fejében vonható végrehajtás alá. Az ilyen betét mentességéről a Banknak tájékoztatnia kell a bírósági végrehajtót, továbbá részére a betét nem fizethető ki.

## **2. Betétek végrehajtása**

A betétek végrehajtása esetén is a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény rendelkezéseinek betartásával kell eljárni, azaz a betétek is ( mint a magánszemélyek bankszámláinak végrehajtása esetén is) csak a 1994. évi LIII. Tv 82/a §-a alapján vonhatók végrehajtás alá. A takarékbetét szerződések alapján elhelyezett pénzüsszegek végrehajtása azonban a 180/2001 (X. 4.) Korm. rendeletben foglaltak figyelembevételével történhet.

E rendeletet Banknál kezelt olyan összegek (a továbbiakban: betét) végrehajtás alá vonására kell alkalmazni, amelyek esetén a szerződés vagy jogszabály alapján a betét kifizetéséhez takarékbetétkönyv, betétokirat, egyéb okirat vagy szerződés (a továbbiakban: betétokirat) pénzügyi intézménynek történő bemutatása szükséges.

A Banknál kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzüsszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv. (továbbiakban: Vht.) 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50 %-a vonható végrehajtás alá. A Banknál kezelt, természetes személyt megillető pénzüsszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének.

Amennyiben a végrehajtás gyermektartásdíj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50 %-a is végrehajtás alá vonható.

A betét Vht. szerinti végrehajtás alá vonható része a bírósági végrehajtási eljárás során az elhelyezett betét esetén a betétessel, ha más személy is jogosult a betét feletti rendelkezésre, a betét feletti rendelkezővel, mint adóssal szemben, ha pedig a betét bemutatóra szólóan került

elhelyezésre, a betétokirat birtokosával, mint adóssal szemben fennálló pénzkövetelés kielégítésére vagy biztosítására használható fel. Ezt kell alkalmazni arra az esetre is, ha az adós más személyekkel egyetemlegesen vagy az adós és más személyek külön-külön jogosultak a betét feletti rendelkezésre. Ennek értelmében közös betét esetén, a betétben kezelt pénzüsszeg bármelyik betéttulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A betét megterheléséről - a Bank által közölt értesítési cím alapján - a végrehajtó értesíti a nem adós betéttulajdonost. A nem adós betéttulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzüsszegek visszafizetése iránt.)

A rendelet értelmében a betétek bevonása - függetlenül attól, hogy az ügyfél rendelkezik-e bankszámlával vagy sem – az alábbiak szerint történik:

A végrehajtó a végrehajtási eljárás során szükség esetén megkeresheti Bankot az adós nála kezelt pénzüsszegeinek végrehajtás alá vonásához szükséges adatok (számlaszám) közlése végett. A végrehajtónak a megkeresést a pénzügyi intézmény székhelyére, ha a pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítésére valamely fiókját jelölte ki, a kijelölt fiókhoz kell eljuttatnia.

A betétek végrehajtásával kapcsolatos megkereséseket a belső ellenőrzés felügyelete mellett - szükség esetén a Bank jogi képviselőjének közreműködésével - kell megválaszolni.

A végrehajtás alá vonható betét kapcsán a Bank a végrehajtó megkeresésére az adósról, a betét felett rendelkező más személy nevééről és értesítési címéről, továbbá a betétről (a betétokirat száma, kiállításának helye és időpontja, a betét összege, a lekötési idő lejártja, kamatfeltételek; ügyleti biztosíték céljára szolgáló betét stb.) a Vht., valamint a Hpt. rendelkezései szerint szolgáltat adatot a végrehajtónak. Ha a betét felett többen jogosultak rendelkezésre, a végrehajtó a nem adós rendelkezők nevének és értesítési címének közlésére is felhívja a pénzügyi intézményt. A betétekkel kapcsolatos információ megadását követően a végrehajtó intézkedik az összeg behajtásáról.

A végrehajtó a bemutatóra szólóan elhelyezett betétet a betétokirat lefoglalásával, a névre szólóan elhelyezett betétet - függetlenül attól, hogy a betétokirat lefoglalásra került-e - a pénzügyi intézményhez intézett felhívásával vonja végrehajtás alá. A végrehajtó felhívásában jelöli meg, hogy a betét összegét milyen határidővel, milyen végrehajtói letéti számlára kell a Banknak teljesítenie.

A végrehajtói felhívásnak tartalmaznia kell

- a) a végrehajtó nevét, irodája címét és telefonszámát, a végrehajtói letéti számlája számát,
- b) a végrehajtási ügy számát,
- c) az adós és a betét azonosítására szolgáló adatokat
- d) a végrehajtandó, biztosítandó összeget,
- e) a betétokirat lefoglalásáról vagy hirdetmény kibocsátásának szükségességéről (10. §) szóló tájékoztatást és annak a fióknak a megjelölését, amelynél a végrehajtó a betét összegének kifizetése érdekében a betétokiratot bemutatja,
- f) a pénzügyi intézmény felhívását a betét összegének a végrehajtói letéti számlára történő átutalására vagy részére történő kifizetésére, illetve a pénzkövetelés biztosítására vonatkozó

feladat teljesítésére és a felhívás keltét,

g) a betét kifizetésének határidejét, lekötött betétre a lekötési idő lejártá előtt vezetett végrehajtás esetén pedig azt a tájékoztatást, hogy a betét kifizetésének határidejét a végrehajtó a végrehajtást kérő megkeresését követően határozza meg és közli a pénzügyi intézménnyel,

h) a végrehajtó aláírását és bélyegzőjének lenyomatát.

A Banknak a végrehajtói felhívás átvételének időpontját rögzítenie kell nyilvántartásaiban. A Bank számlavezető fiókja legkésőbb a végrehajtói felhívás kézhezvételének napján köteles a letiltást a betétre vonatkozó nyilvántartásaiban szerepeltetni (Letiltások füzet), valamint a számítástechnikai rendszerben a zárolást rögzíteni. Amennyiben a letiltás nem a honos fiókba érkezik, azt haladéktalanul faxolni kell a számlavezető fióknak, telefonos egyeztetés után. Ezt követően a végrehajtásig, illetve a végrehajtói felhívás visszavonásáig a betétből a betétesnek és egyéb rendelkezési jogosult(ak)nak kifizetést teljesíteni nem lehet.

#### A betét összegének kifizetése végrehajtás esetén:

Ha a végrehajtó részére – az adóshoz intézett felszólítás ellenére – az adott betétokirat nem kerül átadásra, a végrehajtó hirdetményt bocsát ki, melyet kifüggeszt a székhelye szerinti bíróság hirdetőtábláján. A végrehajtó a betétokirat átadását vagy a hirdetmény kifüggesztési határidejének lejártát követően jegyzőkönyvet készít, melyet megküld a Bank részére.

Ha a betétokiratot nem adták át a végrehajtó részére, úgy a jegyzőkönyv Bankhoz történő megérkezéskor az adott betétokiratot úgy kell tekinteni, mintha azt megsemmisítették volna, és annak összegét 15 napon belül át kell utalni a végrehajtói letéti számlára.

Abban az esetben, ha a betétokiratot átadták a végrehajtó részére, azt a végrehajtó továbbítja a Banknak, amely a betét összegét a végrehajtó részére azonnal kifizeti, vagy a kérésére a végrehajtói letéti számlára átutalja.

A kifizetéskor, illetve átutaláskor az összeg e pénzügyi műveletre meghatározott díjjal csökkentett értékét kell megküldeni a végrehajtó felé. A díj mértékét a Bank Hirdetményében szerepelteti.

Ha a végrehajtandó követelés összege a kifizetés időpontjában alacsonyabb, mint a betét összege, a végrehajtó a betétokiratot lefoglalta vagy azt részére átadták, és a betét elhelyezéséről szóló szerződés szerint a betét összegéből részteljesítés lehetséges, a pénzügyi intézmény a betét - mentes összeggel csökkentett - részéből a behajtandó követelésnek megfelelő összeget fizeti ki vagy utalja át a végrehajtónak. A részteljesítés tényét a pénzügyi intézmény feljegyzi a betétokiraton és azt átadja a végrehajtónak, aki gondoskodik a betétokiratnak az adós részére történő visszaadásáról.

Amennyiben a betétből részteljesítés nem lehetséges, úgy annak összegét teljes egészében ki kell fizetni, illetve át kell utalni a végrehajtónak, aki gondoskodik a végrehajtás alól mentes összeg

adós részére történő átadásáról. Ez esetben tehát a Bankot nem terheli új okirat kiállításának kötelezettsége.

Ha a betétokiratra a betét végrehajtás alá vonása előtt megsemmisítési eljárást kezdeményeztek, vagy azt megsemmisítették, arról tájékoztatni kell a végrehajtót, és részére – a fentiekben vázoltak alapján – a betét összegét ki kell fizetni.

## **XI A BETÉTEK ÁTHELYEZÉSE A BANK HÁLÓZATÁBAN MÁSIK BANKI FIÓKNÁL TÖRTÉNŐ TOVÁBBKEZELÉSRE**

A Bank számítástechnikai rendszere lehetővé teszi, hogy a betétet bármely fiók kezelje, a betétkönyv megszűnését kivéve. A számlavezető rendszerben (analitika) lehetőség van a betét áthelyezésére, ennek feltétele a papíralapú bizonylatok áthelyezése is. Ebben az esetben a más Banki fiókhoz történő jogfolytonos áthelyezés iránti kérelmet az okiratot kiállító fióknál is meg lehet tenni.

Egyéb betétek esetén a megszüntetés nem honos fiókban is működik. Az eredeti bizonylat a pénztári anyag melléklete.

A betétes személyazonosságát minden esetben fokozottabb figyelemmel kell vizsgálni a név, születési hely és idő, anyja neve és a személyi igazolvány szám vagy útlevél szám egyezősége, valamint a fénykép (aláírás) alapján.

Fokozott figyelmet kell fordítani az esetleges letiltásra vonatkozó előjegyzésekre.

## **XII. A BETÉTFORGALOM SORÁN ELŐFORDULÓ KÉRDÉSEK**

### **1. Takarékbetétkönyvek/betétszámla javára érkezett átutalások**

Takarékbetétkönyvek, betétszámlák javára szóló átutalásoknál az átutaló köteles a betétkönyv/okirat számát és a betétkönyv/okirat számlaszámát, betétszámla számát a kedvezményezett személy családi és utónevét és lakcímét az átutalási megbízáson feltüntetni vagy külön levélben azt a betétet kezelő fiókkal közölni.

A könyvelést a számítástechnikai rendszerben kell elvégezni. Az átutalt összeg a pénzforgalmi technikai számlára is beérkezhet, amit a befogadás napján kell a betétszámlára könyvelni.

Adathiányos átutalás esetén az átutalót a hiányok pótlására levélben fel kell szólítani. Ebben az esetben az adatok beérkezéséig - az összeget tételenként a pénzforgalmi technikai számlán kell kezelni.

A betét javára átutalással érkezett összegeknél kamatszámítás szempontjából a beérkezés időpontját kell a betételhelyezés napjának tekinteni.



## **2. Bíróságok és ügyvédi irodák által letétbe vett betétkönyvekkel, betéti okiratokkal kapcsolatos eljárás**

Bíróságoknál hagyatékkal kapcsolatos ügyekben és ügyvédi irodáknál lehetőség van arra, hogy betéti okiratokat egy-egy ügy rendezéséig a felek letétbe helyezzenek.

A bíróságok és az ügyvédi irodák a náluk letétbe helyezett betétkönyvekről, egyéb betéti okiratokról - azok adatainak közlésével - értesítést küldenek a betétkönyvet, betéti okiratot kiállító fióknak.

Az értesítéseket iktatni kell és a betétet a letételhelyező utasítása alapján kell kezelni. Ellenkező utasításig a betétet zárolni kell.

A letétbehelyezés tényét, "Bírói (Ügyvédi) letétben!" felirat és dátum feltüntetése, valamint az ügyintéző kézjegye, névbélyegzője mellett az analitikán elő kell jegyezni.

Ugyanígy kell eljárni letétből történő kiadásról szóló értesítés esetén, a "Letétből kiadva" szövegrész feltüntetése mellett.

Az ilyen betétkönyvet, okiratot megszüntetni, vagy abból kifizetést teljesíteni csak abban az esetben lehet, ha a letét megszűnéséről, illetve a betétkönyv kiadásáról a bíróság vagy az ügyvédi iroda a Banki fiókot levélben értesítette.

Betéti szerződések alapján elhelyezett betétek esetében nem kerül letétbe helyezésre a betéti szerződés, hanem a bíróság (hagyatéki ügyben eljáró ügyvéd) a betét zárolását rendelheti el.

## **3. Utólagos igazolás kiadása "Megszűnt" betétekről**

Megszüntetett betétek adatairól igazolást (forgalmi kivonatot) utólag kiadni csak a betétes, illetve jogutódja írásbeli kérelmére és abban az esetben szabad, ha a kérelmező a Banknál személyesen megjelent és a betétre vonatkozó tulajdonjogát igazolta.

Fenntartásos takarékbetét tulajdonjogának igazolására elegendő, ha a kérelmező aláírása és a születési helye, ideje az aláírási kartonon szereplő adatokkal, illetve az adott mintával megegyezik.

Korábban bemutatóra szólóan megnyitott és megszüntetett takarékbetétkönyv, betéti okirat tulajdonjogát a kérelmező által közölt következő adatok együttes egyezősége valószínűsítheti:

- A kiállító egység megjelölése,
- a betétkönyvben, okiraton szereplő név vagy megnevezés,
- a betétkönyv, okirat száma,
- a megnyitás vagy megszüntetés ideje,

- a betét összege a megnyitás, illetve a megszüntetés időpontjában (az időpont és az összegek legalább megközelítő pontossága) vagy
- a betétkönyv, okirat megszüntetésekor kapott elszámolás bemutatása.

A fenti adatok hiányában a forgalmi adatok és időpontok (betétek és kivétek pontos összege és annak időpontja) ismerete szükséges.

Ha névre szóló betétkönyvnél, okiratnál, betétszámlánál az igazolást a jogutód (örökös) kéri, a jogutódi minőséget hagyatékátadó végzéssel, helyhatósági bizonyítvánnyal, öröklési bizonyítvánnyal vagy legalább a törvényes örökösi kapcsolatra utaló családi jogállást tartalmazó közokirat (halotti, házassági, anyakönyvi kivonat, személyi igazolvány, stb.) bemutatásával kell igazolni.

A megszüntetett betétekről az igazolás kiadását valamennyi fióknál az illetékes fiókvezető/hálózati igazgató engedélyezheti.

Az igazolást (forgalmi kivonatot) az alábbiak figyelembevételével kell kiállítani:

- Címzettként az igazolást kérő nevét, lakcímét és személyi igazolvány számát kell feltüntetni.
- A szöveges részben a “Kérésére közöljük a Kinizsi Banknál vezetett ..... kamatozó takarékbetétkönyv/okirat forgalmi kivonátát” szövegrész kipontozott részében a betétkönyv, okirat számát, az ügyfél-azonosító adatokat, a megnevezést, a rendelkezési módot és az esetleges lekötésre utalást kell szerepeltetni.

A kivonatnak tartalmaznia kell:

- a “Megnyitás” megjegyzést a hozzátartozó dátummal, az elhelyezett betét összegét, egyenlegét,
- a forgalmi adatoknál ezek dátumát, a forgalom irányát (betét/kivét), az ezekhez kapcsolódó összeget és a forgalom utáni egyenleget,
- a “Tőkésítés” megjegyzést, dátumot, jóváírt kamatot és az új egyenleget;
- a “Megszüntetés” megjegyzést, ennek dátumát, a kifizetésre kerülő tőkét és a tárgyévi kamatot külön-külön megjelölve, valamint a kifizetett teljes összeget számmal és betűvel egyaránt kiírva.

A korábban beváltott bemutatóra szóló betétkönyvek, okiratok esetében kiadott igazolásokon fel kell tüntetni, hogy: “Az igazolás kiadása a kérelmező tulajdonjogát - minthogy a betétkönyv bemutatóra szólt - önmagában nem bizonyítja.”

Az igazolást dátummal és az egységénél bejelentett aláírók által cégszerű aláírással kell ellátni.

Megszűnt takarékbetétkönyvre, okiratokra, betétszámlákra vonatkozó igazolás kiadásáért – a Bank által közölt - díjat kell felszámítani. (A díj mértékét a mindenkor az érvényes “Hirdetmény” szerinti fedezetigazolás kikötésekkel díjtétel szerint kell érvényesíteni.)

Ha a megszűnt takarékbetétkönyvről, okiratról, betétszámláról a betétes vagy jogutódja hozzájárulásával a fiók bírósági megkeresésre ad igazolást, - az általános gyakorlat szerint - díjat felszámítani nem kell.

Az igazolást két példányban kell elkészíteni és az eredeti példányt a kérelmezőnek ajánlott levélben kell megküldeni, vagy személyes megjelenés esetén a másolaton az átvételt aláírással el kell ismertetni.

Az igazolási kérelmeket iktatni kell és az igazolás kiadását az iktatókönyvben is fel kell jegyezni. Az igazolás másolatát - a kérelemhez tűzve - a napi pénztárayagban kell elhelyezni.

#### **4. Számlakivonat kiadása “Élő” betétekről**

A takarékbetétekről (betétkönyv, okiratos betét) számlakivonat csak külön kérelemre adható abban az esetben, ha a betétesnek érdeke fűződhet ahhoz, hogy meglévő betétkönyvének, betétszámlájának forgalmáról külön kimutatással is rendelkezék.

Ez esetben forgalmi kimutatás kérésekor a 3. pontban leírtak szerint kell eljárni, a kimutatáshoz a betétkönyvet/okiratot a betétesnek be kell mutatni.

Fenntartásos betéteknél csak a rendelkezésre jogosult(ak) részére adható forgalmi kimutatás ( még akkor is, ha a betétkönyvet a kimutatást kérő bemutatja).

Az igazoláson külön utalni kell az utolsó forgalmazási időpontra.

A betétszerződéssel elhelyezett folyamatosan lekötött betétekről, amennyiben a betétes a Banknál bankszámlával is rendelkezik, a bankszámláról küldött kivonattal megegyező időben és gyakorisággal kérhető a betétszámláról kivonat. Bankszámlával nem rendelkező betétesek esetében a betétszámláról évente egyszer küld a Bank díjmentes kivonatot, illetve lejáratkor is kérhető díjmentesen kivonat. Ettől eltérő időpontban kiadott kivonat után a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel a Bank.

### **XIII. A BETÉTEK KAMATMÓDOSÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FELMONDÁSI ELJÁRÁS**

#### **1. Általános szabályok**

A Bank jogosult a betét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására. A Bank ezt a jogát az Üzletszabályzatában köti ki.

A Betét tvr. előírásai szerint a kamatmódosítás csak akkor hajtható végre, ha a Bank - a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal - betéteseit arról az ügyféltérben kifüggesztett “Hirdetmény”-e útján, honlapján tájékoztatja.

Amennyiben a betétes a szabályosan meghirdetett módosítást (az új kamatmértékeket) nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést felmondani.

Az ügyfelet a felmondás joga (a felmondás bejelentése) mindig a kamatmódosítás meghirdetésétől (legalább a módosítás hatálybalépése előtti 15 naptól) számítva, a módosítás hatálybalépéséig illeti meg. A betétek felmondását tehát a meghirdetés és a módosítás hatálybalépése között (15 nap) lehet elfogadni.

A szerződés csak a betétkezelő Bankban személyesen a melléklet szerinti nyilatkozattal - írásban benyújtva mondható fel.

A felmondási idő 30 – 1989. február 1. előtt megkötött takarékbetét szerződés esetén 90 - naptári nap, melyet a bejelentés napjától kell számítani és az ügyfélnek a felmondott betétet a 30 vagy 90 napos felmondási idő alatt kell megszüntetnie.

A felmondási idő lejártáig a betét után a Bank a módosítást megelőzően érvényes kamatmértékkel számolt kamat megfizetésére köteles, azaz a betétes ebben az esetben - a megszüntetés napjáig - az eredeti kamat mértékére jogosult.

A módosítás hatálybalépése után a felmondási nyilatkozat nem fogadható el!

A betét azonnali - felmondási idő nélküli - megszüntetésének természetesen bármikor helye van. Takarékbetéteknél - a fentiekén kívül - betétszerződés-felmondás, illetve felmondási idő nincs.

Akik a felmondást a bejelentési határidőn belül nem teszik meg, azoknál úgy kell tekinteni, hogy az új kamatmértékeket hallgatólagosan elfogadták.

Amennyiben az ügyfél a betétszerződését szabályosan felmondta - de a felmondási idő lejártáig nem jelentkezett - szintén úgy kell tekinteni, hogy az új kamatfeltételeket elfogadta.

Ha a felmondott betét megszüntetéséért később jelentkezne, akkor a felmondás már tárgyaltan, az ügyfél részére az új kamatmértéknek megfelelő kamatot téríti a Bank.

A felmondási idő alatt is a betét bármikor - az ügyfél kívánságára - visszafizethető.

A felmondásra is vonatkozik az az előírás, hogy az együttes rendelkezési jogosultsággal nyitott fenntartásos betét esetén valamennyi jogosultnak együttesen kell azt felmondania, míg a külön-külön rendelkezési jogosultsággal nyitott fenntartásos betét esetén bármely jogosult felmondhatja a szerződést.

## **2. A felmondási bejelentések nyilvántartása és kezelése**

Felmondás esetén a nyilatkozatot két példányban kell kitölteni és az ügyféllel aláíratni.

A betét megszüntetése esetén a nyilatkozatot a betétkönyvhöz /okirathoz/ szerződéshez tűzve, a napi pénztárananyagban kell irattározni.

### **3. Kamatozó takarékbetét megszüntetése felmondással**

Amennyiben a felmondás bejelentésére rendelkezésre álló határidő alatt a felmondó nyilatkozat szabályosan benyújtásra került, az alábbiak szerint kell eljárni:

A nyilvántartással egy időben a betétkönyvbe az utolsó forgalom alá a következő szöveget kell feltüntetni: “Felmondás alatt, .....-ig.” A kipontozott részre a felmondás napjától számított 30. napot kell írni. A beírt szöveget a Bank címbélyegzőjével és az ügyintéző kézjegyével kell ellátni.

A betétet az ügyfél felmondási idő nélkül, azonnali hatállyal is megszüntetheti. Ebben az esetben a felmondó nyilatkozat kitöltése nem szükséges.

#### A felmondási idő és a kötelező letöltési idő kapcsolata:

Felmondás esetén is, a felmondás lejártáig csak akkor illeti meg az eredeti kamat térítése a betétest, ha a felmondási idő lejártáig az általa vállalt lekötési idő letelt. Így háromféle változat képzelhető el:

- a.) A betét már felmondás előtt kitöltötte a lekötési időt, így a felmondási idő alatt is az eredeti mértékű betétkamatra van joga a betétesnek.
- b.) Az ügyfél számára jogilag biztosított felmondási idő alatt éri el a betét az előírt lekötési időt, így az előzőekhez hasonlóan a felmondási idő alatt az eredeti mértékű kamatra lesz jogosult a betétes.
- c.) A felmondási idő leteltéig sem éri el a betét a vállalt lekötési időt, ebben az esetben csak az idő előtti megszüntetés esetén a Bank által “Hirdetmény”-ben rögzített kamat illeti meg a betétest. (Ez a változat az ügyfél számára gyakorlati előnyt nem jelent.)

## **XIV. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

### **I. Nyomdahibás, rontott, ki nem adható takarékbetétkönyvek és egyéb betéti okiratok**

Nyomdahibás, rontott vagy bármely okból ki nem adható okiratokat - takarékbetétkönyveket, a hozzájuk tartozó törzs- és ellenőrzőlapokkal együtt - áthúzással és lyukasztással érvényteleníteni kell. Ennek során ügyelni kell arra, hogy az okirat sorszáma ne sérüljön meg.

Az okiratokra - a kelet feltüntetésével - “Megszűnt és kiadás előtt érvénytelenítve” szöveget kell feljegyezni, melyet az ellenőrnek kézjegyével kell ellátnia.

Az így érvénytelenített betétkönyveket/okiratokat az Értéktári, illetve fióki nyilvántartásból (számítástechnikai rendszer) ki kell vezetni.

Az érvénytelenített okiratokat - ha van, a hozzájuk tartozó analitikával együtt - a megszűnt okiratokkal kapcsolatos előírások szerint a napi pénztáranyagban kell megőrizni.

## **2. Hibás bejegyzések helyesbítése**

Az ügyfelek részére kiállított betéti okiratokon, betétszerződéseken csak egyértelmű, jól látható és olvasható szöveg és szám szerepelhet.

Az esetleges visszaélések elkerülése érdekében forgalmi adatok elírása esetén a betétkönyvben lévő hibás bejegyzést ellentételezéssel kell helyesbíteni.

A helytelenül könyvelt tételt és ellentételt a betétkönyvben áthúzással érvényteleníteni kell úgy, hogy az elírás az áthúzás alatt továbbra is olvasható maradjon.

Az okiratokon semminemű kaparás, satírozás, radirozás, lefestés nem szerepelhet!

A helytelen bejegyzést és ellentételét a betétkönyv mindkét sorában - a bélyegző és az aláírások részére fenntartott helyen – “Érvénytelen bejegyzés” bélyegző vagy szöveg alkalmazásával kell megjelölni.

A betétkönyvben az “Érvénytelen bejegyzés” lenyomatot és az áthúzást az ügyintéző kézjegyével igazolja.

A téves bejegyzés tételeit az analitikus nyilvántartáson keresztülvezetni nem kell.

Ha a hibás bejegyzés ellentételezéssel nem javítható, (pl.: a hiba jellege miatt - mert az, az okirat lényeges adatainak valóságában teremt kétséget - vagy az egyéb betéti okiratoknál) úgy a hibás betétkönyvet/okiratot - a betelt betétkönyvek átvitelezésére vonatkozó előírások betartásával - meg kell szüntetni és a betétes részére jogfolytonosan új betétkönyvet/okiratot kell kiállítani.

Az aláírás-nyilvántartó kartonon (fenntartás esetén) ez esetben dátumbélyegző és szignó alkalmazásával az új betétkönyv/okirat számát kell feltüntetni.

Amennyiben a betétkönyvre/okiraatra tévedésből “Megszűnt” feliratú bélyegző lenyomata került - de az ezzel kapcsolatos könyvelés még nem történt meg - úgy a feliratot áthúzva “Élő” megjegyzés feltüntetésével és cégszerű aláírással azt érvényteleníteni kell.

Ha könyvelés is történt - a betétkönyvön javítani nem lehet - azt jogfolytonosan át kell vezetni az általános előírások szerint.

## **3. Talált takarékbetétkönyvek (betéti okiratok) kezelése**

A talált Banki betétkönyvek, betéti okiratok kezelését az egységeknek az alábbiak szerint kell végezni:

A talált betétkönyvek (betéti okiratok) átvételekor hárompéldányos jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek egy példányát átvételi elismervényként kell átadni a találó részére. Második példányát az okirat mellett - ahhoz hozzátűzve - kell megőrizni, a harmadik példányt pedig külön dossziéba fűzve az ügyintézőnek kell megőriznie.

A jegyzőkönyvben rögzíteni kell:

Az okirat, valamint a találó személyi adatait, azt, hogy hol, mikor és milyen körülmények között találta az okiratot és a találói díjra - illetve tulajdonjog címén az okirat ellenértékére - igényt tart-e. Tulajdonjog cím csak abban az esetben fordulhat elő, ha az okirat bemutatóra szóló, azaz még a pénzmosás megelőzéséről szóló tv módosítása előtt került kiállításra.

Abban az esetben, ha a találó az okirat tulajdonosáról ismert adattal bír, úgy azt is a jegyzőkönyvben kell rögzíteni. Vitás esetekben a jogtanácsos véleményét kell kikérni.

Az okiratot, az átvevő egységnek a “Talált betéti okiratok” letétébe kell helyezni, és a páncélszekrényben/ értéktárban megőrizni. Amennyiben a tulajdonos 8 napon belül nem jelentkezik az okiratért és azt nem az egység állította ki, úgy az okiratot és a hozzátűzött jegyzőkönyvet 8 nap eltelte után a számlavezető egységhez kell továbbítani kézbesítéssel, vagy értéklevelként.

Az okiratot kiállító egység feladata a talált betéti okiratoknál - figyelemmel annak esetleges letiltására - az okiratnak az ügyfél jelentkezéséig történő letétbe vétele, kezelése és a darabszám, az okirat fajtája, az okirat sorszáma és összege szerinti nyilvántartása, értéktári őrzése. A talált betéti okiratok letéti őrzése költség és díjmentes.

Abban az esetben, ha betétkönyvre, betéti okira letiltás, illetve megsemmisítési eljárás indult, úgy a korábban leírtak szerint az okiratok meglétéről az illetékes közjegyzőt értesíteni kell.

#### **4. A Bank pénztárában felejtett okiratok kezelése**

Amennyiben az ügyfél tételéért a pénztárázásig nem jelentkezik, pénztárázaskor az alábbiak szerint kell eljárni:

Korábban kiállított, kamatozó takarékbetétkönyvekbe történő befizetési forgalom elmaradása esetén a tételt a betétkönyvből a hibás bejegyzésekre vonatkozó szabályok szerint - ellentételezéssel - ki kell könyvelni. A gépen a számfejtést stornózni kell. A betétkönyvet éjszakára a pénztárban kell megőrizni. A gép által kinyomtatott pénztárkönyvbe kézzel a betéti okirat fajtáját és sorszámát is be kell jegyezni.

Amennyiben az ügyfél a tétel beadásakor betéti okirat megszüntetése iránti igénnyel jelentkezett a Banknál - és az okirat szabályosan megszüntetésre került - a megszüntetett okiratot az elszámolással és a kifizetésre elkészített összeggel együtt kell másnapig a pénztáros és az ellenzáros (egyszemélyes fiókot kivéve) által aláírt lezárt borítékban megőrizni, a korábban ismertetett adatok pénztárkönyvben való feltüntetése mellett.

A kifizetési összeget tényleges forgalomként kell szerepeltetni.

Az itt leírtak szerint kell eljárni abban az esetben is, ha kamatozó takarékbetétkönyvből történő kivét tételért az ügyfél pénztárzárásig nem jelentkezik.

Amennyiben az ügyfél a megszünt vagy kivét tételért másnap jelentkezik, úgy részére az összeg kiadható, "Az ügyfél tételért jelentkezett" szövegrész, dátum és a pénztáros kézjegyének a pénztárkönyvben az előző bejegyzés alá írt feltüntetése mellett. A megszüntetett betétokiratot (kivét bizonylatot) az előző napi pénztáranyagba vissza kell helyezni.

Ha az ügyfél a megszüntetett okirat ellenértékéért másnap nem jelentkezik, a talált betétkönyvekre vonatkozó előírások értelemszerű alkalmazása szerint pénztárzáráskor 3 példányos jegyzőkönyvet kell felvenni.

A megszüntetett okiratot a jegyzőkönyv 1 példányával együtt az előző napi pénztáranyagba vissza kell helyezni. Az ügyintéző a jegyzőkönyv egyik példányát a Számviteli Osztálynak faxolja.

Amennyiben az ügyfél a korábban kiállított betétkönyvből történt kivét összegéért nem jelentkezik, az eljárás megegyezik a fent írtakkal, míg a takarékbetétkönyvet az előző pontban leírtak figyelembevételével a talált betéti okiratok letétébe kell helyezni.

Ha az ügyfél a későbbiek során jelentkezik, annak átvétele után részére a forgalmi tételek kifizethetők, illetve a betétkönyv visszaadható akkor, ha az ügyfél hajlandó magát igazolni a fenntartásos betétekre vonatkozó előírások szerint, és ennek ellenőrzése után az okirat átvételét a jegyzőkönyvön aláírásával és a személyazonosság igazolásra szolgáló okmány adatainak feltüntetésével elismeri. A kifizetés kizárólag a Számviteli Osztállyal történő egyeztetés után lehetséges (Írásban)

Befizetési tételek elmaradása esetén az ügyfél jelentkezésekor - amennyiben az ügyfél a forgalom lebonyolítására igényt tart - úgy kell tekinteni, hogy forgalmazásra most jelentkezik.

A talált vagy esetleg pénztárban felejtett betéti szerződések esetében a fenti eljárásokat nem kell alkalmazni.

## **5. Eljárás hamisítás gyanúja esetén**

Hamisítási gyanú esetén elismervény ellenében az okiratot át kell venni, a kifizetést meg kell



tagadni és az okiratot letétbe kell helyezni. Az elismervényen - lehetőség szerint - fel kell tüntetni a kifizetést kérő személy adatait. Az eseményről értesíteni kell a Hálózati Igazgatót és az Ügyvezető Igazgatót. A hamisítás vagy valódiság megállapításához szükség esetén szakértőt kell igénybe venni.

A hamisítás megállapítása esetén át kell adni a dokumentumokat (a hamisított okiratot, az átvételi elismervény másolatát, a szakértői véleményt) intézkedés céljából a Bank jogi képviseletét ellátó jogásznak.

Veszprém, 2017. április 26.

Florián Gyula  
Igazgatóság elnöke

## MELLÉKLETEK JEGYZÉKE

**1. sz. melléklet:**

Adatközlés hagyatéki ügyben közjegyzői megkeresésre (Minta)

**2. sz. melléklet:**

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés (Minta)

**3. sz. melléklet:**

Meghatalmazás (Minta)

**4. sz. melléklet:**

Hagyatéki betétkönyv megszüntetésével kapcsolatos rendelkező levél (Minta)

**5. sz. melléklet:**

Takarékbetétkönyv elvesztésének bejelentő lapja (Minta)

**6. sz. melléklet:**

Adatkérő lap és nyilatkozat betétkönyv, betéti okirat megsemmisülése esetén, a közjegyzőnél történő letiltáshoz (Minta)

**7. sz. melléklet:**

Adatszolgáltatás az ügyfél kérésére megsemmisítési eljárás kezdeményezéséhez az elveszett (megsemmisült) betéti okirat adatainak hiánya miatt (Minta)

**8. sz. melléklet:**

Nyilatkozat Takarékbetét-szerződés felmondásáról

**9. sz. melléklet:**

Adatlap betétek nevesítéséhez

**10. sz. melléklet:**

Értesítő levél beérkezett átutalásról

**11. sz. melléklet:**

Átvételi elismervény betét átutalással történő megszüntetéséhez

**Adatközlés hagyatéki ügyben közjegyzői megkeresésre**  
(Minta)

**Tisztelt Közjegyző!**

Hivatkozva a Bankunkhoz intézett megkeresésre, közöljük az abban szereplő - a Bankunk által kezelt - vagyontárgy Önök által kért adatait.

Megkeresés adatai:

Száma: .....  
Kelte: .....

Örökhagyó adatai:

Név (néhai): .....  
Lakcím (volt): .....  
Egyéb (rendelkezésre álló) adatok: .....

A Bank által kezelt vagyontárgy adatai:

Típusa: .....  
Kiállítóhely: .....  
Sorszám: .....  
Megnevezés vagy név: .....  
Lekötési idő: .....  
Egyenleg: .....  
Jelleg\*: **Névre szóló - Fenntartással elhelyezett** **Fenntartás nélkül elhelyezett**  
Letiltás / megsemmisítési eljárás alatt \*: **áll** **nem áll.**

Amennyiben az okirat letiltás / megsemmisítési eljárás alatt áll:

Közjegyzői ügyirat száma: .....  
Közjegyzői ügyirat kelte: .....

Okiratok adatai:

Családi és utónév: .....  
Születési hely, idő: .....  
Egyéb adatok. ....  
Rendelkezési mód \*: **Egyedüli** **Együttes** **Külön-külön**  
....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
Kinizsi Bank

\* megfelelő rész aláhúzendó!

### Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Alulírott .....**(név)** (születési hely, idő: ....., anyja neve: ....., személyi igazolvány szám: .....)(lakcím) szám alatti lakos, mint a Kinizsi Bank Zrt.-nél takarékbetéttel rendelkező ügyfél az 1989. évi 2.tvr. 10. §. alapján az alábbi jognyilatkozatot teszem.

- A. A Kinizsi Bank Zrt.-nél nyilvántartott, ..... számon elhelyezett takarékbetétem tekintetében, halálom esetére úgy rendelkezem, hogy az alábbiakban felsorolt kedvezményezettek örököljék.\*
- B. A Kinizsi Bank Zrt.-nél nyilvántartott minden – halálom pillanatában fennálló – takarékbetétem tekintetében úgy rendelkezem, hogy az alábbiakban felsorolt kedvezményezettek örököljék.\*

*\* A kívánt rendelkezés betűjele bekarikázandó !*

Tudomásom van azon tényről, hogy jelen jognyilatkozatom, halál esetére szóló ingyenes juttatásnak minősül, s erre figyelemmel a takarékbetétek összege jelen nyilatkozatomra figyelemmel nem minősül a hagyaték tárgyának.

Kedvezményezett(ek):

1.)

név:.....  
szül.hely, idő:.....  
sz.ig.szám:.....  
anyja neve:.....  
lakcím:.....  
részesedési arány ..... % azaz ..... százalék

2.)

név:.....  
szül.hely, idő:.....  
sz.ig.szám:.....  
anyja neve:.....  
lakcím:.....  
részesedési arány ..... % azaz ..... százalék

3.)

név:.....  
szül.hely, idő:.....  
sz.ig.szám:.....  
anyja neve:.....  
lakcím:.....  
részesedési arány ..... % azaz ..... százalék

4.)

név:.....  
szül.hely, idő:.....  
sz.ig.szám:.....  
anyja neve:.....  
lakcím:.....  
részesedési arány ..... % azaz ..... százalék

illeti.

Jelen nyilatkozatomat kioktatás után alulírott tanuk jelenlétében, mint akaratommal és a tényekkel mindenben egyezőt, helybenhagyólag aláírtam.

Veszprém, 200...

.....  
takarékbetét tulajdonos

Előttünk, mint tanuk előtt:

aláírás:.....,  
név: .....  
lakcím: .....

aláírás: .....  
név: .....  
lakcím: .....

Az adatellenőrzést végezte a Kinizsi Bank Zrt. részéről:

.....

### M e g h a t a l m a z á s

Alulírott .....(családi és utónév) .....  
 sz. alatti lakos, mint meghatalmazó, ezennel meghatalmazom ..... (családi  
 és utónév) ..... sz. alatti lakost, hogy a Bank által nevemre  
 kiállított névre szóló, rendelkezési jog fenntartásával / fenntartása nélküli, ..... számú  
 .....-ból ..... Ft-ot, azaz .....  
 forint összeget nevemben és helyettem felvegyen.

.....-en, ..... év ..... hó .....napján.

.....  
 meghatalmazó (betétes) aláírása  
 .....  
 meghatalmazó születési helye és ideje  
 .....  
 meghatalmazó anyja neve  
 .....  
 meghatalmazó személyi igazolványának száma

#### Meghatalmazott adatai:

családi és utóneve és aláírás: .....  
 születési helye és ideje: .....  
 anyja neve: .....  
 személyi igazolványának száma: .....

Alulírottak hivatalosan igazoljuk, hogy ..... (meghatalmazó családi és  
 utóneve) a fenti meghatalmazást előttünk adta és jelenlétünkben, személyazonosságának igazolása  
 mellett írta alá.

..... tanu aláírása	..... tanu aláírása
..... lakcím	..... lakcím
..... sz.ig.szám	..... sz.ig.szám

### Kitöltési útmutató

az előző oldali “Meghatalmazás” mintához  
(magánszemélyek akadályoztatása esetén, névre szólóan elhelyezett  
takarékbetétben történő forgalmazáshoz)

\* Nem kívánt rész értelemszerűen törlendő, illetve változtatható. (Pl.: ....., - Ft összeget; betétkönyvem ellenértékét és kamatait /megszüntetés/; stb.)

Megszüntetés esetén konkrét forintösszeget nem kell írni, miután az később kerül kiszámításra és a meghatalmazás kiállításakor még nem ismert.

A két tanú előtt adott meghatalmazásnál **a tanúknak nem azt kell igazolniuk, hogy a meghatalmazó járóképtelen vagy akadályoztatva van**, hanem azt, hogy a meghatalmazás adása a jelenlétükben történt, azaz a **meghatalmazás tartalmának, a meghatalmazó aláírása valóságának és személyazonosságának igazolása történik.**

**Kinizsi Bank****Hagyatéki betét megszüntetésével kapcsolatos rendelkező levél**

Alulírottak, átadjuk Önöknek - az alábbiak szerinti - jogerős közjegyzői hagyatékátadó végzést és vagyontárgyat, amelyek alapján kérjük a következőket:

Örökhagyó adatai:

Családi és utónév (néhai): .....

Lakcím (volt): .....

Közjegyzői jogerős hagyatékátadó végzés:

Száma: .....

Kelte: .....

A Bank által kezelt - hagyatékhhoz tartozó - vagyontárgy adatai:

Típusa: .....

Kiállítóhely: .....

Sorszám: .....

Megnevezés vagy név: .....

Lekötési idő: .....

Egyenleg: .....

Jelleg:(megfelelő rész aláhúzendő!) **Névre szóló – Fenntartással Fenntartás nélkül elhelyezett**

1.) **Kérjük** a megjelent örökösök örökrészét kifizetni.

2.) **Kérjük** a távollevő örökösök,

a.) Családi és utónév: .....

szül. hely, idő: .....

anyja neve: .....

lakcím: .....

átutalás módja\*: Postautalványon lakcímére  
.....bank ..... egységének  
..... számú számlára

b.) Családi és utónév: .....

szül. hely, idő: .....

anyja neve: .....

lakcím: .....

átutalás módja \*: Postautalványon lakcímére  
.....bank ..... egységének  
..... számú számlára

c.) Családi és utónév: .....

szül. hely, idő: .....

anyja neve: .....

lakcím: .....

átutalás módja \*: Postautalványon lakcímére

\* A nem kívánt rész törölnendő.



.....bank ..... egységének  
 ..... számú számlára

d.) Családi és utónév: .....  
 szül. hely, idő: .....  
 anyja neve: .....  
 lakcím: .....  
 átutalás módja \*: Postautalványon lakcímére  
 .....bank ..... egységének  
 ..... számú számlára

e.) Családi és utónév: .....  
 szül. hely, idő: .....  
 anyja neve: .....  
 lakcím: .....  
 átutalás módja \*: Postautalványon lakcímére  
 .....bank ..... egységének  
 ..... számú számlára

örökrészét a mi felelősségünkre, nevezett(ek) javára átutalni.

Fenti kérésünk teljesítéséből kifolyólag a Bankkal szemben támasztott esetleges kárigények kielégítését elvállaljuk.

.....-en, ..... év ..... hó..... napján.

.....  
 aláírás

.....  
 aláírás

Név.....

Név .....

Lakcím.....

Lakcím .....

Szül.hely idő .....

Szül hely idő.....

Sz.ig.szám .....

Szem ig. szám.....

Az ügyfél(ek) a fenti nyomtatványt előttem, saját kezűleg állította/ták ki és írta/ták alá. Személyazonosságát/gukat, a születési adatokat, valamint személyi igazolvány számukat a fenti számú személyi igazolvány(ok)ból ellenőriztem.

.....  
 dolgozó aláírása

Kinizsi Bank

**Takarékbetétkönyv/ betéti okirat elvesztésének bejelentő lapja**

Alulírott bejelentem, hogy a tulajdonomat képező, Önök által - alábbiak szerint - kiállított, névre szóló ..... okirat **elveszett** **megsemmisült.** (A megfelelő rész aláhúzendó!)

**Bejelentő:**

Családi és utónév: .....

Lakcím: .....

**A Bank által kezelt vagyontárgy adatai:**

Típusa: .....

Sorszám: .....

Ügyfél-azonosító(k): .....

Lekötési idő: .....

Kamatozás: .....

Egyenleg: .....

Jelleg: **Fenntartással elhelyezett** **Fenntartás nélkül elhelyezett** (A megfelelő rész aláhúzendó!)**Felkérem Önöket a fenti okirat zárolására.**

Tudomásul veszem, hogy Önök ezt a bejelentésemet legfeljebb 6 munkanapig tartják előjegyzésben, mely időn belül a megsemmisítési eljárás megindításáról szóló közjegyzői végzést beszerzem és azt Önöknél bemutatom.

..... -en, ..... év ..... hó ..... napján.

aláírás: .....

születési hely, idő: .....

anyja neve: .....

szem.ig. szám: .....

Az ügyfél a fenti nyomtatványt előttem, saját kezűleg állította ki és írta alá. Személyazonosságát és adatait a fenti számú személyi igazolványból ellenőriztem.

.....

dolgozó aláírása

Kinizsi Bank

**Adatkérő lap és nyilatkozat**  
**betétkönyv, betéti okirat, megsemmisülése esetén, a közjegyzőnél történő letiltáshoz**

Alulírott bejelentem, hogy a tulajdonomat képező, Önök által kiállított, ..... okirat **elveszett megsemmisült.** (A megfelelő rész aláhúzendó!)

Bejelentő:

Családi utónév: .....

Lakcím: .....

Az általam ismert adatok a következők:

Típus: .....

Sorszám: .....

Betételhelyezés kelte: .....

Lekötési idő: .....

Kamatozás: .....

Egyenleg: .....

Jelleg: **Fenntartással / Fenntartás nélkül** elhelyezett (A megfelelő rész aláhúzendó!)

Ügyfél-azonosító(k):

Születési hely, idő: .....

Rendelkezési jogosultság: **Egyedüli / Külön-külön / Együttes** (A megfelelő rész aláhúzendó!)

Forgalmazás adatai:

Utolsó forgalom összege: .....

Utolsó forgalom dátuma: .....

Utolsó tőkésítés ideje: .....

Kamat összege: .....

Elvesztés / megsemmisülés körülményei: .....

Az okirat letiltásához, a megsemmisítési eljárás közjegyzőnél történő megindításához az alábbi adatokra van szükségem (A kívánt rész aláhúzendó!):

Típus, Sorszám, Betételhelyezés kelte, Lekötési idő, Kamatozás, Egyenleg, Jelleg, Forgalmazás adatai (Utolsó forgalom összege, Utolsó forgalom dátuma, Utolsó tőkésítés ideje, Kamat összege)

Ügyfél-azonosító(k): Rendelkezési jogosultság

Alulírott jelen adatkérés benyújtásával egyidejűleg kötelezettséget vállalok arra, hogy az Önök által kiszolgáltatót adat segítségével letiltott okirat összegét és annak kamatait a Banknak visszafizetem - a Bank erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított 30 napon belül - ha ahhoz megsemmisítési eljárás során jutok hozzá és az esetleges későbbi bemutatás során bebizonyosodna, hogy a bemutató a semmissé nyilvánított okiratok jogos tulajdonosa.

.....-en, ..... év ..... hó .....napján.

aláírás: .....

név: .....

sz.ig.szám: .....

szül. helye, ideje: .....

anyja neve: .....

Az ügyfél a fenti nyomtatványt előttem, saját kezűleg állította ki és írta alá. Személyazonosságát és a születési adatokat a fenti számú személyi igazolványból ellenőriztem.

.....  
dolgozó aláírása

Kinizsi Bank

**Adatszolgáltatás az ügyfél kérésére letiltás és megsemmisítési eljárás  
kezdeményezéséhez az elveszett (megsemmisült) betéti okirat adatainak hiánya miatt**

Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatkozva fiókunkhoz ..... -án megsemmisítési eljárás kezdeményezése céljából személyesen eljuttatott levelére - melyben kijelenti, hogy a szóban forgó ..... saját tulajdonát képezi - az alábbiakban közöljük a közjegyzőnél történő letiltáshoz szükséges, és Ön által kért hiányzó adatokat:

Típus: .....  
 Sorszám: .....  
 Betételhelyezés kelte: .....  
 Lekötési idő: .....  
 Kamatozás: .....  
 Egyenleg: .....  
 Jelleg: **Fenntartással elhelyezett**      **Fenntartás nélkül elhelyezett**      (A megfelelő rész aláhúzendő!)

Ügyfél-azonosító(k):  
 születési hely, idő: .....

Rendelkezési jogosultság: **Egyedüli** / **Külön-külön** / **Együttes**      (A megfelelő rész aláhúzendő!)

Forgalmazás adatai:

Utolsó forgalom összege: .....  
 Utolsó forgalom dátuma: .....  
 Utolsó tőkésítés ideje: .....  
 Kamat összege: .....

**(A nem kívánt részek kihagyandók!)**

..... , ..... év ..... hó ..... napján.

Tisztelettel:

.....  
 Kinizsi Bank

Az eredeti példányt átvettem:

.....  
 ügyfél aláírása

**Kinizsi Bank**

**N y i l a t k o z a t**  
**Takarékbetét-szerződés felmondásáról**

Alulírott - a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet értelmében - jelen nyilatkozattal ez úton kijelentem, hogy a ..... Bank által ..... -án "Hirdetmény"-ben közzétett kamatmódosítást nem fogadom el, ezért a Banknál kezelt betétem szerződését felmondom.

**Betétes adatai:**

Családi és utónév: .....  
Születési hely, idő: .....  
Anyja neve: .....

**A Bank által kezelt betét adatai:**

Típusa: .....  
Kiállítóhely: .....  
Sorszám: .....  
Ügyfél-azonosító(k): .....  
Lekötési idő: .....  
Egyenleg: .....

A felmondási idő lejártáig, ..... -ig a Bank részemre, a módosítás előtti, ..... -ig érvényes kamatmértéket fizeti.

Tudomásul veszem, hogy lekötött betét esetén a fenti időpontig számítva csak akkor illet meg az eredeti kamat térítése, ha a felmondási idő lejártáig - a betételhelyezéskor általam vállalt - lekötési idő is letelik.

Amennyiben a felmondási idő lejártáig - takaréklevel betét esetén a felmondási idő lejárató időpontjának hónapjában - a fenti betétemet nem szüntetem meg, ezen Nyilatkozatom semmisnek tekintendő. Ez esetben tudomásul veszem, hogy a Bank - betétem után részemre - a fenti "Hirdetmény" hatálybalépésétől számítva, az abban szereplő módosított kamatot téríti.

..... , ..... év ..... hó ..... napján.

.....  
ügyfél aláírása

lakcíme: .....  
sz.ig.szám: .....

.....  
Kinizsi Bank

Kinizsi Bank

**KÉRELEM ANONIM BETÉT NEVESÍTÉSÉHEZ**  
(a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. 15/A. §-a alapján)

**A Betétes adatai:**

Név:	
Leánykori név:	
Állampolgárság:	
Születési hely, idő:	
Anyja születési neve:	
Lakcím:	
Személyazonosító okmány típusa / száma:	
Külföldi személy esetén Mo.-i tartózkodási hely	

**A Betét adatai:**

Betét típusa:	
Betéti okirat száma:	
Betét összege:	
Betét kiállításának helye:	

A nevesítéssel a Betét egyidejű megszüntetését is kérem.\*

**Igen****Nem**

\* (Kérjük a megfelelő szövegrészt aláhúzni!)

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti ügylet során a saját nevemben, illetve a saját javamra jártam el.

: \_\_\_\_\_, 200.. \_\_\_\_\_ hó \_\_\_ napján

\_\_\_\_\_  
A Betétes aláírása

Az átvétel igazolása a Kinizsi Bank nevében:

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_

.....

.....  
.....  
(ügyfél neve,címe)

Ikt.sz: .....

Tárgy: Értesítő levél az ügyfél részére beérkezett átutalásról

Tisztelt Ügyfelünk!

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy a(z) ..... kelt „Betéti okirat vásárlása” megjelöléssel kiállított átutalása .....-án megérkezett Bankunkhoz.

Kérjük, hogy Bankunk nyitvatartási idejében szíveskedjék fiókunkat felkeresni, hogy az okiratot/szerződést az Ön által kért feltételek szerint kiállíthassuk.

..... 20..... hó ..... nap.

Tisztelettel:

.....  
Kinizsi Bank

**ÁTVÉTELI ELISMERVÉNY****Betét átutalással történő megszüntetéséhez**

.....

.....  
 (betétes neve, címe)

Elismerjük, hogy Ön/Önök a mai napon fiókunknál benyújtotta(ák) a

..... sorszámú, ..... Ft névértékű .....betéti okiratot,

..... sorszámú, ..... Ft névértékű .....betéti okiratot,

..... sorszámú, ..... Ft névértékű .....betéti okiratot,

..... sorszámú, ..... Ft névértékű .....betéti okiratot,

megszüntetés céljából. A benyújtott okirat(ok) ellenértékét a .....  
 számú bankszámlájá(uk)ra átutaljuk.

..... 20..... hó ..... nap.

.....

Kinizsi Bank