

Takarék számlabetét**I. Bevezetés**

A Takaréknak számlabetét a Ptk. 6:390.§-a szerinti betétszerződés alapján megnyitott betétszámla. Jelen melléklet a Takaréknak számlabetéttel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mind a Bankra, mind a Számlatulajdonosra egyaránt nézve kötelezőek.

II. Általános rendelkezések**1. Számlatulajdonosok köre**

Takarék számlabetétet devizajogi státusztól függetlenül természetes személyek nyithatnak. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképétlen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

2. A Takaréknak számlabetét szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A betétszerződés alapján a Bank a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a számlabetétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján korlátozott rendeltetésű megtakarítási célú betétszámlán kezeli, nyilvántartja, a betét összegét a szerződés szerint a Számlatulajdonos részére visszafizeti.

A Takaréknak számlabetét szerződés megkötésekor a Számlatulajdonosok és rendelkezésre jogosultak, valamint az esetleges kedvezményezett személyek azonosítására a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

3. Rendelkezés a Takaréknak számlabetét felett

A Számlatulajdonos írásban jelenti be a Banknak, hogy a Takaréknak számlabetét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takaréknak számlabetét feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.

A számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számlabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlabetét megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezett megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása, eseteit.

Kiskorú számlatulajdonos esetén a törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amennyiben a jogügylet értéke a jogszabályban előírt értékhatárt meghaladja.

4. A Takaréknak számlabetétben végezhető tranzakciók

A Takaréknak számlabetéttel kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takaréknak számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetéssel, a Számlatulajdonos fizetési számlájáról történő átvezetéssel, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

A Takaréknak számlabetétből felvétel pénztári kifizetéssel, a Számlatulajdonosnak a Banknál vezetett fizetési számlájára történő átvezetéssel, illetve kizárólag a Takaréknak számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos által megjelölt célszámlára kért átutalással valósulhat meg.

A Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett saját fizetési számlája és a Takaréknak számlabetét kezelésére megnyitott betétszámla közötti átvezetéseket - a vonatkozó megállapodás megkötése esetén - a Számlatulajdonos elektronikus csatorná(ka)n (pl. Netbank, Elektra, EIB) keresztül megadott rendelkezése alapján is teljesíti.

5. Kamatozás

A betétek kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma 365 nap):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{365}$$

A Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. Kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezet II. termék esetén a 3 és a 6 hónapos lekötés, ahol a 3, illetve a 6 hónapos lekötés lejártát követően – ha az eredeti elhelyezéskor a Számlatulajdonos (ellenkező rendelkezéséig) folyamatos, ismételt lekötést választott – minden lejárt kamatozási periódust követően a tőkéhez íródnak a kamatok.

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

A Bank a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betétösszeg után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a mindenkor Hirdetményben meghatározott lejárat előtti felvétel / felmondás esetére meghirdetett kamatot fizeti és amennyiben a számlán a jelen pont értelmében a lekötési időhöz kapcsolódó kamatot már jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

Kamatozás lejáratot követően

Takarékszövetkezet számlabetét esetében amennyiben a Számlatulajdonos a lekötési idő lejártja után a Takarékszövetkezet számlabetétét nem szünteti meg, úgy a Bank a lejáratot követően az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti. Kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezet II., ahol a 3 és a 6 hónapos lekötés esetén a lejáratot követően (ha a Számlatulajdonos nem köti le ismét a betétet, illetve az eredeti elhelyezéskor nem rendelkezik a lekötés folyamatos megújításáról) nem az ezen lekötéseknél meghirdetett kamatok kerülnek elszámolásra, hanem a Bank által a Hirdetményben a lejáratot követő időszakra meghatározott alacsonyabb kamat.

A 3 és a 6 hónapos futamidejű Takarékszövetkezet II. esetében a Számlatulajdonos a betét egyszeri vagy folyamatos lekötéséről rendelkezhet. Folyamatos (ismétlődő) lekötés esetén a Számlatulajdonos kérheti, hogy lejáratkor a Bank a tőke azonos futamidőre történő ismételt lekötése mellett a kamatot vezesse át a Banknál vezetett fizetési számlájára, vagy a Bank a tőke és az esedékessé vált kamat együttes összegét az eredeti lekötés futamideje szerint folyamatosan ismétlődő lekötésű betétként kezelje.

6. Díjak, jutalékok, adók

A Takarékszövetkezet számlabetéttel kapcsolatban kezdeményezett – a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben és Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Bank. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta, illetve a Takarékszövetkezet megszüntetésekor történik. A Bank a felfizelt díjak összegével a Számlatulajdonos betétszámláját a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül is megterhelheti.

A betétszámlán elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. A Bank a kamatot a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint levont terhekkel (pl. kamatadó,) csökkentett összegben írja jóvá. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelés mértékéről a hatályos Hirdetményben ad tájékoztatást, melyet a kirendeltségeken illetve internetes honlapján tesz közzé.

7. Szerződési feltételek, kamatok, költségek, díjak módosítása

A Bank a szerződés alapján felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat – beleértve a százalékos mértékben meghatározottak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex változásának mértékével módosítani.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Számlatulajdonos számára elérhetővé tesz, és amelyeket a Számlatulajdonos kifejezetten elfogad, vagy igénybe vesz, vagy arra szerződést köt.

Nem minősül továbbá egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a felszámított kamat, díj, költség vagy jutalék – beleértve a százalékos mértékben meghatározottak minimum és maximum értékét is – ún. automatikus értékkövetéssel módosulnak.

A Bank jogosult a kamat, díj, költség, vagy jutalék, valamint egyéb szerződéses feltétel egyoldalú, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítására, ha az alábbi feltételek vagy körülmények bekövetkeznek (oklista):

1) A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, a jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-, illeték-) változása; a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása, kötelező intézményvédelem díjának változása.

- 2) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - a) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így:
 - Magyarország hitelbesorolásának, illetve az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap), a Bank forrásai kockázati kamatfelárának változása;
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása;
 - a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
 - a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló feltételű és kondíciójú termékek átlagos kondícióinak változása, mely alapján a Bank évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékét 10 százalékponttal meghaladó mértékben jogosult módosítani;
 - a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.
- 3) Az adott szolgáltatás, illetve a Számlatulajdonos kockázati megítélésének megváltozása
 - a) az adott szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
 - b) a Számlatulajdonos pénzügyi helyzetében, fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásra figyelemmel az Ügyfél kockázati megítélésének változása, új kockázati kategóriába történő átsorolása; A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos kockázati megítélésének változása alapján nem érvényesít egyoldalú szerződésmódosítást azon Számlatulajdonosoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a szerződés fennállása alatt nem estek fizetési késedelembe.
 - c) az adott szolgáltatás fedezetét a szolgáltató dolog értékében bekövetkezett, legalább 10 %-os változás.
- 4) A Bank működési feltételeiben, a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban bekövetkezett változás, így:
 - a) a Bank üzleti- és/vagy termékpolitikájának megváltozása, új pénzügyi termék vagy szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos szolgáltatások módosítása, bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék vagy szolgáltatás kivezetése, megszüntetése;
 - b) az adott termékhez közvetlenül kapcsolódó, harmadik fél által biztosított szolgáltatások díjaiban / költségeiben bekövetkezett változás;
 - c) a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
 - d) dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
 - e) számítástechnikai, illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén;
 - f) banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás;
 - g) a Bank által a Számlatulajdonos érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségeinek, díjainak változása;
 - h) postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás;
 - i) külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
 - j) környezetvédelmi szempontok érvényesítéséből eredő költségek érvényesítése;
 - k) üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése;
 - l) a Bank átalakulásban (egyesülésben vagy szétválásban) vesz részt és az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében végrehajtandó informatikai környezetváltás és ezzel összefüggésben a banküzemi feltételek megváltozása teszi ezt szükségessé.

A pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás egyoldalú módosításának lehetősége az 1-4) pontokban meghatározott esetekben is megilleti a Bankot, függetlenül attól, hogy a KSH fogyasztói árindex mértékkel történő módosítás lehetőségével élt-e. A szolgáltatás módosításánál az oklista 1.a) és 1.b) pontjában meghatározott okok a pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintően kell, hogy fennálljanak.

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank a szerződésmódosítási döntéseit.

A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél a Számlatulajdonos számára kedvezőbb mértékben, illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától a Számlatulajdonos számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítási okok kedvező változása a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, úgy (valamint bármely egyéb okból) a Bankot megilleti a szerződés Számlatulajdonos javára történő egyoldalú módosításának joga.

A Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottnak a Bank egyoldalúan, a Számlatulajdonos hátrányára korábban már módosította a kamatot, vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások Számlatulajdonosra át nem hárított mértékének hatásait is.

A Bank jogosult a Takarékszövetkezet szerződéses feltételeit valamint kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is.

A kamat, díj, költség, jutalék vagy egyéb szerződési feltétel módosításáról a Hitelintézet a Számlatulajdonosokat a bankfiókban / kirendeltségen kifüggesztett Hirdetményben, a Bank honlapján való egyidejű közléssel az alábbi határidők mellett értesíti:

A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú módosításokról legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal, míg a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző napon.

Amennyiben a szerződéses feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a szerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a szerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A kamat, díj, költség vagy jutalék, illetve egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása esetén – a módosítás hatályba lépésétől – a Bank jogosult a módosított szerződési feltételt alkalmazni.

A szerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

A Hitelintézet jogosult a referencia kamatlábak és referencia átváltási árfolyamok változása miatti kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Hitelintézet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.pannontakarek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

8. A Számlatulajdonos értesítése

A Bank a Számlatulajdonost – eltérő megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezetben elhelyezett pénzeszközökről, illetve a betétszámlán történt terhelésekről, illetőleg jóváírásokról évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

9. A Takarékszövetkezet megszűnése

A Takarékszövetkezet megszűntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takarékszövetkezet-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg.

A Bank jogosult a folyamatos lekötési rendelkezéssel nála elhelyezett Takarékszövetkezet számlabetétre vonatkozó szerződést bármely lejárat fordulónapra indoklás nélkül előzetes 15 napos felmondási határidővel a Számlatulajdonosnak címzett levélben felmondással megszüntetni.

A Takarékszövetkezet megszűntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

10. Titkosság

A Banknál elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a Számlatulajdonosnak vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a Bank más részére felvilágosítást nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.

A Számlatulajdonos hozzájárulása nélkül is köteles a Bank tájékoztatást adni a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

11. Végrehajtás

A Banknál kezelt, az adósságot megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. A bírósági végrehajtás feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.) szabályozza. Természetes személyek esetében kivételt képez a 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 pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.

Közös számla esetén a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik Számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A számla megterheléséről – a Bank által közölt értesítési cím alapján – a végrehajtó értesíti a nem adós Számlatulajdonost. A nem adós Számlatulajdonos a végrehajtást

III. A Bank felelőssége

A Takarék számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízás helytelen kiállítása miatt, a téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Bank nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Bank a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybevett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A közös betét esetében a Számlatulajdonosok egymás közötti belső jogviszonya semmilyen módon nem tartozik a Bank érdekkörébe és felelősségi körébe. A Bank a Számlatulajdonosok egymás közötti jogvitáiban nem vesz részt, és a közöttük fennálló belső jogviszonnyal összefüggésben keletkezett károkért mindennemű felelősségét kizárja.

IV. Vegyes rendelkezések

A Bank a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére részleges alávetési jognyilatkozatot tett a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Bp., Krisztina krt. 39.) eljárásának. Az alávetési nyilatkozat a <http://www.mnb.hu/bekeltetes/penzugyi-szolgalatokrol/altalanos-alavetesi-nyilatkozat> weboldalon tekintető meg.

A Takarék számlabetétéhez kapcsolódó fizetési műveletek lebonyolítására – a hatósági átutalások és hatósági végzések kezelése tekintetében is – a Banknak a számlavezetésre vonatkozó Általános Szerződési Feltételei és kapcsolódó Hirdetményei alkalmazandók.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. rendelkezései és a Polgári Törvénykönyv az irányadó.

A jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya a 2017. január 20. napját követően megkötött Takarék számlabetét szerződésekre terjed ki.

Tata, 2016. december 29.

Takarékbank Zrt.