

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLÁHOZ

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a Dél TAKARÉK Szövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) természetes személy Számlatulajdonos részére Tartós Befektetési Betét számlát nyit és vezet. Arra befizetéseket fogad, fizetési számlán tartott pénzeszközöket nyilvántartja, a számlatulajdonos megbízása szerint kezeli.

2. A Tartós Befektetési Betét számlán kezelt pénzeszkek után kifizetett kamatokat a mindenkori SZJA törvény által meghatározott kamatadó terheli. Jelenlegi rendelkezések értelmében adómentes a Tartós Befektetési Betét számlán elhelyezett összeg után képződő kamatjövdelem, ha a tartós megtakarítás legalább 5 éves. Ha a megtakarítás futamideje 3 évet szolgál meg, a kamatadó mértéke 10%.

2. TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA MEGNYITÁSA

1. Tartós Befektetési Betét számla kizárólag forintban nyitható, ahhoz kapcsolódó megbízások deviza neve is forint.

A Számlatulajdonos minden naptári évben egy Tartós Befektetési Betét számla szerződést köthet. Amennyiben az adott naptári évben a szerződés bármely okból megszűnik, akkor új Tartós Befektetési Betét számla az adott naptári évben már nem köthető.

3. Tartós Befektetési Betét számla kizárólag egy névre nyitható.

4. A Tartós Befektetési Betét számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát (érvényes személyi igazolvány/arc képes új típusú jogosítvány és lakcímkártya) a számla megnyitásakor bemutatassa, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja a Takarékszövetkezetnél erre a célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon.

5. A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos alábbi személyazonosító adatait tartja nyilván: családi- és utónév, születési név, anyja családi és utóneve, születési helye és ideje, állampolgársága, lakcíme, postacíme, személyi azonosító okirattípusa és száma, adóazonosító jele, telefonszám, levelezési és e-mail címe.

3. A TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

1. A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Betét számla felett – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni.

2. A Számlatulajdonosnak lehetősége van arra, hogy más természetes személyt – azonosítás után – a Tartós Befektetési Betét számla feletti önálló rendelkezési joggal ruházzon fel.

A Meghatalmazott személy joga nem terjed ki:

- o a betét számla megszüntetésére,
- o további rendelkezésre jogosult bejelentésére,
- o a Tartós Befektetési Betét számla adatainak megváltoztatására,
- o banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadására
- o a betét számlával összefüggően jogosult banktitoknak minősülő adatok megismerésére.

3. A Számlatulajdonos halála esetén a meghatalmazott betét számla feletti rendelkezési joga megszűnik, így a Takarékszövetkezet a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

4. A Tartós Befektetési Betét számla felett a Számlatulajdonos és Meghatalmazottjai személyazonosságuk igazolása és bejelentett aláírásuk azonosítása után rendelkezhetnek.

A Takarékszövetkezet a személyazonosság kétséget kizáró megállapításához egyéb, azonosításra alkalmas közokiratokat – ilyen például személyi igazolvány, a gépjárművezetői jogosítvány jogosult kérni. A Takarékszövetkezet jogosult, a fenti kiegészítő azonosítók hiánya vagy azok bemutatásának megtagadása esetén a számlatulajdonos rendelkezésének teljesítését megtagadni.

5. A Számlatulajdonos és a Meghatalmazottak megbízásán szereplő aláírást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos érdekeinek védelmében akkor is jogosult összevetni a számlanyitáskor megadott aláírás mintával, ha a Számlatulajdonos személyes megjelenésekor személyazonosítására alkalmas közokiratát bemutatja. Amennyiben a Takarékszövetkezet megállapítja, hogy a Számlatulajdonos megbízásán megadott aláírása jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltér, a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítését megtagadja.

6. A Számlatulajdonos akadályoztatása esetén közokiratban, közjegyző által hitelesített magánokiratban, vagy a számlavezető fiókjában személyesen megtett írásbeli nyilatkozattal más személynek is adhat meghatalmazást. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

7. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

8. A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos hozzájárulása nélkül vagy annak ellenére is köteles a **1994. évi LIII. törvény 82/A bekezdésére** hivatkozva kezdeményezett **hatósági átutalási megbízással** történő intézkedés esetén a Tartós Befektetési Számlán kezelt adós rendelkezése alatt álló összeget megterhelni. A Takarékszövetkezet köteles a végrehajtói intézkedésnek megfelelően a Tartós Befektetési Számlán kezelt összegből a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetnek megfelelő összeget az ügyfél lakossági fizetési számlájára átvetéssel a végrehajtói letéti számlára átutalni.

A hatósági átutalási megbízást a Takarékszövetkezet minden megbízást megelőzően teljesít. Fedezetlenség esetén 35 napig sorba állítja a megbízást illetve részteljesítéseket végez.

A végrehajtói hatósági átutalási megbízás teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet az érintett ügyfél valamennyi fizetési számlájának (fizetési számla és lekötött számla, Tartós Befektetési Betét számla) a mentes részen felüli összegét bevonja.

A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzeszkek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Ha a végrehajtás gyermektartásdíj vagy

szüléssel járó költség behajtására folyik, ennek az összegnek további 50%-a is végrehajtás alá vonható.

4. KEDVEZMÉNYEZETT MEGJELŐLÉSE

1. A Számlatulajdonos úgy rendelkezhet, hogy halála esetén a betétszámlán levő követelését az általa megjelölt kedvezményezettnek kell visszafizetni. Ebben az esetben a Tartós Befektetési Betétszámlán kezelt összeg nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához és a megjelölt kedvezményezett a betétszámla felett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet.

2. Kedvezményezettként bármely természetes személy megjelölhető nevének, születési helyének és idejének, anyja nevének, lakcímének személyi igazolványa – devizakülföldi kedvezményezett esetében az útlevele – számának megadásával.

3. Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés visszavonható, a megjelölt kedvezményezettek személye új nyilatkozat adásával megváltoztatható.

5. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

1. A Tartós Befektetési Betétszámla a hosszú távú megtakarítások kezelésére szolgál, ezért a hozzá kapcsolódó szolgáltatások köre korlátozott. A Tartós Befektetési Betétszámlára vonatkozóan a Számlatulajdonos erre rendszeresített nyomtatványon befizetési, átvezetési megbízásokat adhat, melyeket a Takarékszövetkezet megfelelő fedezet esetén teljesít.

2. A Tartós Befektetési Betétszámlán a következő fizetési módok alkalmazhatók:

- készpénzbefizetés a bankfiókban,
- jóváírás fogadása- a Számlatulajdonos pénzforgalomba kapcsolt Dél TAKARÉK Szövetkezethél vezetett forint fizetési számlájáról átvezetéssel,
- terhelés indítása- a Számlatulajdonos pénzforgalomba kapcsolt Dél TAKARÉK Szövetkezethél vezetett forint fizetési számlája javára

3. A Takarékszövetkezet fenntartja a jogát, hogy a Számlatulajdonos megbízásait csak a Számlatulajdonos megfelelő azonosítását követően teljesíti. Ha a Takarékszövetkezet által végzett azonosítás vizsgálat eredményeként a Takarékszövetkezetnek - az elvárható gondosság mellett - kételye merül fel megbízást adó személyét illetően, a Takarékszövetkezet jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.

3. A Takarékszövetkezet a megbízásokat a meghirdetett üzleti órákban, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben fogadja be.

4. A Tartós Befektetési Betétszámla megnyitásának naptári évében tetszőleges időpontban fizethető be az ügyfél által meghatározott ezer forintra kerekített minimum 100.000,-Ft, összeg.

5. A Tartós Befektetési Betétszámla nyitását követő év január 1-napjától a számlára további befizetés nem lehetséges.

6. A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos írásbeli rendelkezésével helyesbíteni.

Lekötési megbízás

1. A Számlatulajdonosnak lehetősége van a Tartós Befektetési Betétszámla fedezetként rendelkezésre álló egyenlegének erejéig betét egyszeri vagy ismétlődő lekötésére, betétszerződési megbízás adásával. A megbízás a számlavezető bankfiókban kezdeményezhető.

2. Betétlekötésre a Számlatulajdonos tárgynapi kezdő időponttal adhat megbízást, a Hirdetményben szereplő választott időtartamra.

3. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó külön betétszámlán tartja nyilván és kezeli. A lekötött betétek ilyen esetben kizárólag ezen a Tartós Befektetési Betétszámlán keresztül mozgatható, onnan köthető le, azon számolódik el a kamat és lejáratkor ide íródik jóvá.

4. A betétlekötéseket bővebben a Lekötési Megbízás Általános Szerződési Feltételei szabályozzák.

6. KAMATOK, KÖLTSÉGEK, DÍJAK

1. A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett napi záró állomány után lekötési idő nélkül, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű változó kamatozású betéti kamatot fizet.

2. A Takarékszövetkezet a kamatok tekintetében – a mindenkor hatályos adójogszabályok előírásainak megfelelően számolt összeget fizeti meg a számlatulajdonosnak, illetve írja jóvá a fizetési számláján.

3. A kamatszámítás módja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \% \times \text{mindenkori naptári napok száma}}{365}$$

A kamatszámítás szempontjából a Tartós Befektetési Betétszámlán lévő összeg a jóváírás napjától a kivétet megelőző napig kamatozik.

4. A lekötés nélküli betétre járó kamat minden naptári év utolsó napjával, vagy a Tartós Befektetési Betétszámla megszűnése esetén a megszűnés napjával válik esedékessé.

5. A Takarékszövetkezet a látra szóló vagy a lekötött betét után járó betéti kamat Hirdetményben meghatározott mértékét jogosult a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki kamatok, az állampapírok hozama és a Takarékszövetkezet forrás- és számlavezetési költsége változásától függően egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet a módosítást – annak hatályossá válását megelőző 15 nappal – az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és honlapján Hirdetményében teszi közzé. A Takarékszövetkezet, amennyiben a Számlatulajdonos a változásról szóló kifüggesztett értesítéstől számított 15 napon belül észrevetelt nem tesz, kifogást nem emel, a változást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti.

6. A Tartós Befektetési Betétszámla vezetésért és a kapcsolódó szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetményében megjelölt költségeket és díjakat számítja fel, a Hirdetményben megjelölt esedékességgel.

7. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a Hirdetményben közzétett jutalékok, díjak és a ténylegesen felmerült költségek összegével Tartós

Befektetési Betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

8. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

9. A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, módosítani, amelyről a Számlatulajdonost a Hirdetményben tájékoztatja.

Amennyiben az ügyfél számára kedvezőtlen módosítás történik, annak hatálybalépését 60 nappal megelőzően Hirdetmény formájában ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján teszi közzé. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt írásban rendelkezésére bocsátja.

A mindenkor érvényben lévő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

7. SZÁMLAKIVONAT KÜLDÉSE

1. A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről, a számlaterhelésről és jóváírásról az Számlatulajdonos kérése szerint írásban postai úton a megadott értesítési címre – vagy külön megállapodás alapján más módon – számlakivonat formájában utólagosan értesíti a Számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Betétszámlán történt megbízásokról évente egyszer, az év végi zárlatot követően, január hónapban értesíti a Számlatulajdonost.

2. A Számlatulajdonos a számlakivonatot annak elküldésétől számított 30 napon belül kifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a számlakivonatot nem kapta meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a számlakivonatot megkapta és az abban foglaltakat 30 napon belül nem kifogásolja, a Takarékszövetkezet a számlakivonatban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti.

3. A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Betétszámlán valamint a hozzákapcsolódó leköltési megbízásokon keletkezett kamat jóvedelmekről annak keletkezését követő naptári év február 15-ig ad a Számlatulajdonosnak igazolást. A kiadott igazolás adattartalmáról a Takarékszövetkezet az adóhatóság részére adatot szolgáltat.

8. A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

1. A szerződő felek bármelyike jogosult a Tartós Befektetési Betétszámla szerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indokolás nélkül felmondani. A fenti joggal a Számlatulajdonos 30 napos felmondási idővel, a Takarékszövetkezet 60 napos felmondási idővel élhet.

2. A Tartós Befektetési Betétszámláról történő pénzkívét a számla megszüntetését jelenti.

3. A Tartós Befektetési Betétszámláról részösszeg felvehető a számlanyitási évét követő 3. év utolsó napján, úgy, hogy legalább 100.000,- Ft megtakarításnak továbbra is fenn kell állnia. Ezen felvét nem jelenti a számla megszűnését, a részkívét nem minősül a leköltési időszak megszakításának.

4. A Számlatulajdonos felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha a Számlatulajdonos rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a betétszámlán nyilvántartott tartozását.

5. A Takarékszövetkezet általi felmondás esetén a Takarékszövetkezet a felmondást követően jogosult a Tartós

Befektetési Betétszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni. A felmondás utolsó napjával a Takarékszövetkezet elszámol.

9. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

2. A Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett betétek a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél elhelyezett egyéb nevére szóló betéteivel összevontan a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott mértékben az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított. A betétbiztosítás további feltételeit Hirdetmény és a Hpt. tartalmazza.

3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a Dél TAKARÉK Szövetkezettel szemben fennálló lejárt tartozása(i) erejéig a Dél TAKARÉK Szövetkezet él beszámítási joggal, így ezen követelés(ek) összege csökkenti az OBA kártalanítás összegét. A beszámítási jog részleteit a Hpt. 215. §-a tartalmazza

4. A jelen Tartós Befektetési Betétszámla Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben foglaltak, a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú törvényerejű rendelet, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok, Magyar Nemzeti Bank rendelkezései, SZJA törvény ide vonatkozó rendelkezése, továbbá a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatának, Hirdetményének rendelkezései az irányadóak.

5. A Takarékszövetkezet a jelen Általános Szerződési Feltételek ügyfél számára előnyös megváltozásáról legalább 15 nappal korábban, a Hirdetményben és a www.deltakarek.hu honlapon történő közzététellel értesíti Számlatulajdonosait.

Az Általános Szerződési Feltételek ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a Takarékszövetkezet annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően Hirdetmény formájában az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján teszi közzé. A Számlatulajdonos ügyfél külön kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja. A módosítást a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás hatályba lépése előtt a Takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról írásban, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás el nem fogadásából eredő kifogását a Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtti napig jogosult megküldeni, és eddig a napig jogosult a keretszerződés azonnali hatályú felmondására; a felmondás ez esetben mentes minden fizetési kötelezettségtől. A költségmentesség alól kivételt jelent az az eset, amikor a Számlatulajdonos számláján költséghátralékot tart nyilván a Takarékszövetkezet.

6. A jelen Általános Szerződési Feltételek 2015. július 15-én lépnek hatályba.

Dél TAKARÉK Szövetkezet