ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Takarékszelvény betétszerződés

Hatályba lépés időpontja: 2019.11.22.

A módosítás indoka: A Bank cégadataiban történt változások átvezetése.

Alkalmazandó:

A Takarékbank Zrt.-nél 2019. május 1. napjától megkötött Takarékszelvény betétszerződések esetében.

Takarékbank Zrt.

Általános Szerződési Feltételek
TAKARÉKSZELVÉNY BETÉTSZERZŐDÉS

1. A Takarékszelvény betétszámla a Ptk. 6:390.§-a szerinti betétszerződés alapján megnyitott betétszámla. Jelen melléklet a Takarékszelvény betétszámlával kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mind a Takarékbank Zrt. (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. Cg. 01-10-140275, tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008., tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 9.) – továbbiakban: Bank -, mind a Betételhelyező ügyfélre nézve kötelezőek.

2. A Takarékszelvény betétszámla olyan megtakarítási forma, mely esetében a betét elhelyezése és visszafizetése jelen betétszámla szerződés alapján történik. A Takarékszelvényben történő betételhelyezésre csak természetes személyek jogosultak.

3. A Betételhelyező a számlabetét jellegű Takarékszelvény betétet csak névre szólóan, a személyi adatok ellenőrzésének kötelezettségéhez kötötten helyezheti el.

   A Takarékszelvény betétszerződés megkötésekor a Betételhelyező, illetve a törvényes képviselőként eljáró személy(ek) azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók. A Bank a Betételhelyező és az esetleges törvényes képviselő vonatkozásában az alábbi személyi azonosító adatokat tartja nyilván:
   - családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának típusa és száma.

   A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Betételhelyező köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni.

4. A két néven elhelyezett Takarékszelvény betétszámla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Bankkal szemben a betétszerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek. Ellenkező kikötés hiányában a Takarékszelvény betétszámlán elhelyezett összegek tulajdoni aránya egyenlő.

5. A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevén nyitott Takarékszelvény betétszerződés megkötésére valamint a betétszámla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

6. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevén nyitott Takarékszelvény betétszerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú betétszámla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

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

8. A nagykorú Betételhelyező úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén, a Takarékszelvény betétszámlán lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszelvény betétszámla nem tartozik a Betételhelyező hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszelvény betétszámla felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

9. A minimálisan elhelyezhető betétösszeg 1.000,- Ft. Ezen értékhatár felett bármilyen, 100-zal maradék nélkül osztható összegben elhelyezhető.

10. A Takarékszelvényben betételhelyezés pénztári befizetéssel vagy a Betételhelyező Banknál vezetett fizetési számlájáról történő átvezetéssel történhet. A Takarékszelvény betétszámla kifizetése megszüntetéskor pénztári kifizetéssel vagy a Betételhelyezőnek a Banknál vezetett fizetési számlájára történő átvezetéssel valósulhat meg.

11. A Takarékszelvényben elhelyezett összeget a betétes kívánságára a Bank bármikor visszafizeti. A névre szóló számlabetét jellegű Takarékszelvényt a Bank a felvételi jogosultság és a személyazonosság vizsgálata mellett fizeti vissza.

12. A Takarékszelvényből részösszeg nem vehető fel, a futamidő alatt a betét összege nem növelhető.

13. A Betételhelyező a fizetési számlájához kötött szolgáltatási szerződés alapján használt elektronikus csatorná(kon) (pl. Netbank, Electra, EIB) keresztül nem rendelkezhet a betét felett.

14. A Takarékszelvény lejárata 3 (három) hónap.

15. A kamatok mértékét és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza, melyet a Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben, jól látható helyen kifüggeszt, valamint internetes honlapján (www.takarekbank.hu) közzétesz a mindenkor hatályos kormányrendelet megnevezésével és a számítás módjának közzétételével.

Az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) számítása

A Bank az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^{n} \frac{(k+bv)_i}{1+r \times (t_i/365)}$$

ahol
n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM értéke,
ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^{n} \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol
n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM értéke,
ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c) ha a betét befizetése több részletben történik

$$\sum_{i=1}^{n} \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^{m} \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétbefizetések száma,
Bi = az i-edik betétbefizetés összege,
ti = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,
r = az EBKM értéke,
m = a kifizetések száma,
tj = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
Kj = a j-edik kifizetés összege.

d) egyéb szempontok:
aa. ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
bb. határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
cc. a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
dd.a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.

16. A betét a szerződés lejárati idején, azaz a lekötési időn belül fix kamatozású, havonta emelkedő mértékű. A Bank kijelenti, hogy a kamat a lekötési idő alatt nem változik. A kamat mértékét az elhelyezéskor,illetve a mindenkori ismételt lekötés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Betételhelyező tudomásul veszi, hogy az ismételt lekötés fordulónapján történő kamatváltoztatás joga nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

17. A Takarékszelvény kamatozása a befizetés napján kezdődik - és minden hónapot 30 naposnak tekintve - a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik. Ha a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával egyező nap nincs, a kamatszámítás a hónap utolsó napja előtti napon végződik.

A kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{Kamatalap (Ft.) x Kamatláb (\%) x Futamidő (nap)}}{360 \times 100}$$

18. A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető. A Bank a lejáratkor (havi tőkésítésekkel) kamatos kamatot fizet.

19. 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.

20. A Bank a Betételhelyezőt a Takarékszelvény betétszámláról évente egyszer díjmentesen kivonat formájában értesíti.

21. Szerződési feltételek módosítása

A Bank jogosult a Takarékszelvény betétszámla szerződési feltételeit, kondícióit egyoldalúan módosítani. A Bank ezen egyoldalú módosítási joga ugyanakkor nem terjed ki a kamat lekötési időn belüli módosítására.

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 Betételhelyező számára elérhetővé tesz, és amelyeket a Betételhelyező 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 szerződési feltételek, így a felszámított díjak, költségek és jutalékok, valamint egyéb szerződéses feltétel egyoldalú, a Betételhelyező 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 pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
   a) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így:
   - Magyarország hitelbesorolásának, illetve az országkockázati felár változása (credit default swap), a Bank forrásai kockázati kamatfelárának változása;
   - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
   - a bankközi pénzpiaci 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 Betételhelyező kockázati megítélésének megváltozása
   a) az adott szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfolió szinten;
   b) a Betételhelyező pénzügyi helyzetében, fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásra figyelemmel az Ügyfél kockázati megítélésének változása, új kockázati kategóriába történő átsorolása;
      A Bank vállalja, hogy a Betételhelyező kockázati megítélésének változása alapján nem érvényesít egyoldalú szerződésmódosítást azon Betételhelyezőknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a szerződés fennállása alatt nem estek fizetési késedelembe.
   c) az adott szolgáltatás fedezetéül szolgáló 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 Betételhelyező 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 környezetváltozás 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 Betételhelyező számára kedvezőbb mértékben, illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától a Betételhelyező számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

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

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

A szerződési feltételek egyoldalú módosításáról a Bank a Betételhelyezőt a bankfiókban / kirendeltségen kifüggesztett Hirdetményben, a Bank honlapján való egyidejű közléssel az alábbi határidők mellett értesíti:

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

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

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

A szerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

22. A jelen betétszámlán elhelyezett összegek az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) alapján biztosítva vannak.

A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény és pénzforgalmi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
A biztosított betétesek esetében az OBA a betétes részére a befagyott betét(ek)nek először a tőke majd a kamat összegét személyenként és pénzforgalmi szolgáltatónként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.
Ha a Banknak a Betételhelyezővel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt követelése van, azt a Bank az OBA által fizetendő kártalanítás megállapítása során a Betételhelyező követelésébe beszámítja, mely esetben az OBA a Hpt. szerint járó kártalanítási összegből a Bankot megillető összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a Betételhelyező részére.
A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 209-220. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

23. A Banknál elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevéről, a betét összegéről) a Betételhelyezőnek 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 Betételhelyező hozzájárulása nélkül is köteles a Bank tájékoztatást adni a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

24. A Banknál kezelt, a Betételhelyezőt megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható.

25. A Takarékszelvény betétszámla szerződés megkötésekor a Betételhelyező(k) azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Betételhelyező köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni.

26. 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-szolgaltatokrol/altalanos-alavetesi-nyilatkozat* weboldalon tekinthető meg.

27. Jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. rendelkezései az irányadóak.

28. A Takarékszelvény betétszerződés általános szerződési feltételeit a Bank üzlethelyiségeiben kifüggesztett és honlapján közzétett Takarékszelvény betétszerződésről szóló mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek, a Takarék Csoport mindenkor hatályos Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata és a Bank lakossági megtakarításokra vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazzák, melyeknek a jelen szerződés megkötésekor hatályos tartalmának megismerését és elfogadását a Betételhelyező jelen szerződés aláírásával elismeri.

2019.11.20. **Takarékbank Zrt.**