

H I R D E T M É N Y

A jogelőd Főnix Takarékszövetkezet (4025 Debrecen, Petőfi tér 6. sz. Cg. 09-02000063 adószáma: 10044575-2-09) által megnyitott élő, de nem forgalmazott számlavezetési kondíciói

Hatályba lépés: **2020. május 1-től**

Közzététel: **2020. április 30-án**

Módosítás oka:

A betétek biztosítottságára vonatkozó tájékoztatás pontosítása.

A jelen Hirdetmény szerinti Bankszámlán elérhető pénzüsszeg az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított – melynek feltételeiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat –, továbbá azokat az OBA védőernyőjén felül a TakaréK GaranciaKözösség is védi, melynek részleteiről és feltételeiről a www.szhisz.hu honlapon tájékozódhat



A hatályos lakossági üzletági passzív hirdetmény egybe hirdetményből átszerkesztésre kerültek a betéti kondíciók.

szerkesztése miatt a

Az Európai Parlament és Tanács 924/2009/EK rendeletének az Európai Unión belüli, határokon átnyúló fizetések egyes díjairól és pénznemek közötti átváltási díjakról szóló módosításának való megfelelés, amely szerint 2019. december 15. napjától az Európai Unió tagállamaiban működő pénzforgalmi szolgáltatók által az euróban történő határokon átnyúló fizetési műveletek teljesítéséért felszámított díjaknak meg kell egyezniük a tagállam nemzeti pénznemében történő belföldi fizetési műveletek teljesítéséért felszámított díjakkal.

Lakossági fizetési számlák kondíciói

	Éves kamatláb (%)	Betétdíj mutató (%)
(EBKM)		
I. Lakossági folyószámla betét (lekötés nélkül)	0,01	0,01
2017.11.01-től nem nyitható új számla.		
Gyámhatósági betét (változó kamatozású)		
- Gyámhatósági számlabetét (lekötés nélkül):	0,05	0,05
- Gyámhatósági könyvesbetét (lekötés nélkül):	0,05	0,05
Nagykorúságot elért számlatulajdonos esetén	0,03	0,03
2017.11.01-től nem nyitható új számla.		

II. / Start számla (babakötvény): 2012. október 01-től nem nyitható!

Kamat mértéke: Mindenkori jegybanki alapkamat

Számlavezetési költség: 0,- Ft

III. Kamatadó és egészségügyi hozzájárulás

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a betétszámlára (folyószámlára, látra szólóra és lekötöttre egyaránt) a Takarékszövetkezet által fizetett kamat.

Kamatjövedelem után az adó mértéke a mindenkor érvényes SZJA törvényben meghatározott mérték. A keletkezett kamatjövedelemből az adót a Takarékszövetkezet vonja le. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja.

Nem vesszük figyelembe

- kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete
- a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról - adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.

Egészségügyi hozzájárulás

Az 1998. évi LXVI. törvény (EHO Tv.) 2017. január 01-től hatályos módosítása szerint az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelem nem alapozza meg az egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettséget, EHO fizetési kötelezettség eltörlésre került.

IV. Számlavezetés költségei

A 2009. évi LXXXV. törvény módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIX. törvény értelmében a fogyasztó - amennyiben a számlavezető helyen erről írásbeli nyilatkozatot tett - 2014. február hónaptól 2014. december 31-ig jogosult a nyilatkozatában megjelölt fizetési számláról legalább az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített pénztári készpénz kifizetés együttes összegének 150.000,- forintot meg nem haladó részét a pénzforgalmi szolgáltatótól díjtól és költségtől mentesen igénybe venni, amennyiben a törvény hatályba lépésének napján (2013. november 22.) nem rendelkezett bankkártyával.

Amennyiben a hatályba lépés napján bankkártya kapcsolódik a nyilatkozatban megjelölt lakossági fizetési számlához, akkor a jogszabályban meghatározott mértékig ingyenes készpénzfelvétel bármely Magyarországon elhelyezett bankjegykiadó automatából (ATM) igénybe vehető.

1. / Lakossági fizetési számla esetén

Számlanyitási díj:

díjmentes

Minimum törzsbetét:

1.000 Ft

Forgalmi jutalék (készpénz felvétel után)

0-9,15 ezrelék

minimum díj 0-305 Ft/tétel

maximum díj 28.476 Ft/tétel

Forgalmi jutalék (tartozik forgalom után)

0-5,03 ezrelék

minimum díj 0-212 Ft/tétel

maximum díj 15.845 Ft/tétel

Forgalmi jutalék minimum havonta

0

(amennyiben a havi forgalmi jutalék nem haladja meg)

Csoportos beszédési megbízás

0-4,02 ezrelék

minimum díj: 81 Ft/tétel

Átutalás bankon belül

díjmentes

Nem Tksz ügyfél forgalmi jutalék	7,17 ezrelék minimum díj.: 394 Ft/tétel
Ügyfél által kezdeményezett VIBER tranzakciós díj	6,15 ezrelék minimum díj: 15.845 Ft/tétel
NetBank szolgáltatás havi díja	0-528 Ft
NetBank forg. jutalék (tartozik forg. után)	0-4,02 ezrelék maximum díj: 6.000 Ft/tétel
NetBank SMS szolgáltatási díj	32 Ft/tranzakció
NetBank zárlati díj	0-105 Ft/hó
Felhatalmazó levél befogadása (nem Főnix Tksz.)	263 Ft/db
SMS szolgáltatási díj	32 Ft/tranzakció
Zárlati díj	0-211 Ft/hó
Sorban álló tételek után felszámítandó díj	105 Ft/tétel
Sorba állítási megállapodás egyszeri díja	1.057 Ft

A forgalmi jutalék elszámolása havonta, minden hónap utolsó napján történik.

2. / Számlacsomagok havi díja

JUNIOR	92 Ft/hó
PRÉMIUM	224 Ft/hó
EXTRA	447 Ft/hó

A számlacsomagok esetében számlanyitási, zárlati és kivonat küldés postai díját nem számoljuk fel. A forgalmi jutalék és felszólítási díj esetében az érvényes lakossági folyószámla hirdetményben meghatározott díjtételek kerülnek felszámításra.

CSEMETE SZÁMLA

Feltétel	6-14 év
Számlanyitáskor elhelyezendő min. összeg	500 Ft
Látraszóló kamat (változó kamatozású)	
Kamatelszámolás: naptári évvégén	1,0 % (1,0)
Számlacsomag havi díja	55 Ft
Számlacsomag havi díja családi	0 Ft
Számlacsomagban foglalt szolgáltatások	Fizetési számla
Bankkártyák (Bankkártya éves és forgalmi díjait a Bankkártya hirdetmény tartalmazza)	A költyökkártya 7 éves kortól igényelhető.

A számlacsomagok esetében számlanyitási, zárlati és kivonat küldés postai díját nem számoljuk fel. A forgalmi jutalék minimum díj kivételével az egyéb forgalmi jutalékok és díjak esetében a mindenkor hatályos lakossági folyószámla hirdetményben meghatározott díjtételek kerülnek felszámításra.

* Családi kedvezmény igénybevételére jogosultak azon lakossági ügyfelek:

- akiknek a közvetlen hozzátartozója¹ az igénybejelentés pillanatában már rendelkezik a Főnix Takarékszövetkezetnél forint fizetési számlával (továbbiakban kedvezményre jogosító számla), mely számlára legalább 50.000,- forint összegben (akár több fogadott jóváírás tranzakciót figyelembe véve) rendszeres jóváírás érkezik már legalább 1 (egy) hónapja,
- akik a Takarékszövetkezet által meghatározott nyomtatványon nyilatkoznak a hozzátartozói min összegükről, és a kedvezményre jogosító számla tulajdonosának erről szóló nyilatkozata is rendelkezésre áll,
- akik új Csemete számlacsomagot igényelnek (a továbbiakban: kedvezménnyel érintett számla), melyre havonta rendszeres, legalább egy jóváírás érkezik bármekkora összegben

A családi kedvezmény visszavonásig érvényes. A Takarékszövetkezet jogosult a feltételek fennállását mind a kedvezményre jogosító számlán, mind a kedvezménnyel érintett számlán havonta felülvizsgálni. A feltételek fennállásának hiányában a kedvezmény az érintett számla vonatkozásában megszűnik, a számlavezetés havi díjában nem érvényesíthető.

Közei hozzátartozó¹ a Polgári Törvénykönyv szerint a házastárs, az egyeneságbeli rokon (gyermek, unoka, szül

ő nagyszülő), az örökbefogadott gyermek (ideértve azt a gyermeket is, akit az örökbe fogadni szándékozó személy háztartásába gondozásra helyeztek, a kihelyezés időtartama alatt), a mostoha- és neveltgyermek (ideértve a kedvezményre jogosító számla tulajdonosa által saját háztartásában legalább 30 napja ellenszolgáltatás nélkül nevelt gyermeket, aki sem neki, sem házastársának vagy bejegyzett élettársának nem egyenesági rokona), az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér, továbbá közeli hozzátartozó még az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa vagy bejegyzett élettársa.

V. Egyéb díjak

Felszólítási díj	528 Ft/alkalom
Számlatulajdonos kérésére bankszámla kivonat költség (számlakivonat másolat)	
- tárgyévre és megelőző évre	528 Ft/db
- ennél régebbi adatállományra(max. 5 év)	1.261 Ft/db
Postai csekken érkező jóv. kezelési jutaléka	211 Ft/tétel
	maximum díj: 5.278 Ft/hó
Fedezetigazolás, egyéb igazolás kiadása	528 Ft/db
Aláírás karton módosítás	528 Ft/ új karton
Késedelmi kamat	jegybanki alapkamat +6%

VI. Forint pénzforgalmi számlát érintő devizaforgalom díjai

Ft számla terhére indított devizaforgalmi átutalás, **nem SEPA**: 0,503 %, min. 3.560 Ft,
max:116.955 Ft

Ft számla terhére indított devizaforgalmi átutalás SEPA, papír alapon:

0-5,03 ezrelék
minimum díj 0-212 Ft/tétel
maximum díj 15.845 Ft/tétel

Ft számla terhére indított devizaforgalmi átutalás SEPA, elektronikusan:

0-4,02 ezrelék maximum díj: 6.000
Ft/tétel

Ft számla javára érkező devizaforgalmi átutalás 0,102 %, min. 2.034 Ft, max: 66.105 Ft

Ft számla javára érkező devizaforgalmi átutalás SEPA:

0,102 %, min. 2.034 Ft, max: 66.105 Ft

A fentieken kívül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

A bejövő deviza átutalások ellenértékei az ügyfél forint számláján történő jóváírás napján érvényes Takarékszövetkezet devizaműveletekre vonatkozó deviza vételi árfolyamokon kerülnek kiszámításra, míg a kimenő deviza átutalások a terhelés napján érvényes Takarékszövetkezet devizaműveletekre vonatkozó deviza eladási árfolyamokon kerülnek elszámolásra.

VII. Készpénzforgalomhoz kapcsolódó díjak

a.) Készpénz megrendelés

A számlatulajdonosnak nagy összegű készpénz kifizetési igényét a tényleges pénztári tétel kezdeményezését megelőzően legkésőbb az előző banki munkanap 12 óráig írásos formában kell a Takarékszövetkezet felé jeleznie címlet megjelöléssel.

Nagy összegű készpénzfelvételnek az 500.000,- Ft és az azt meghaladó összeg minősül.

A Takarékszövetkezet - amennyiben nem történt bejelentés és lehetősége van rá - dönthet az 500.000 Ft-ot meghaladó összegű készpénzfelvétel teljesítéséről.

Előre bejelentett nagy összegű Ft készpénzfelvétel
elmulasztása esetén fizetendő díj:

4.500 Ft+ 0,1 %.

b.) Pénzváltás díja:

Címletenként 100 db-ig:

Díjmentes

Címletenként 100 db-ot meghaladó darabszám esetén a 100 db fölötti rész után darabonként és ügyfelenként
(a pénzváltás egy ügyfél esetében naponta egyszer lehetséges)

1 Ft/db

c.) Érmés befizetés jutaléka:

100 db érméig

Díjmentes

100 db érme felett, a teljes mennyiségre

1 %, min. 200 Ft

VIII. Bankkártya költségei

Külön Hirdetmény szerint.

I. Természetes személyek által nyitható devizabetétek kondíciói**1. Látra szóló devizaszámla betétek kondíciói**

Természetes személyek részére deviza számla EUR, GBP, USD, CHF devizanemekben nyitható.

Devizanem	Éves kamatláb,%	EBKM%
EUR	0,10	0,10
GBP	0,19	0,19
USD	0,08	0,08
CHF	0,02	0,02

II. Természetes személyek devizabetéteinek jutaléka, díja, költségei

A 2009. évi LXXXV. törvény módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIX. törvény értelmében a fogyasztó - amennyiben a számlavezető helyen erről írásbeli nyilatkozatot tett - 2014. február hónaptól 2014. december 31-ig jogosult a nyilatkozatában megjelölt fizetési számláról legalább az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített készpénz kifizetés együttes összegének 150.000,- forintot meg nem haladó részét a pénzforgalmi szolgáltatótól díjtól és költségtől mentesen igénybe venni.

A költségek, díjak, jutalékok az adott folyószámla devizanemében kerülnek elszámolásra. A fix összegben meghatározott díjtételek esetében a takarékszövetkezet a következő konverziós tényezőket veszi figyelembe:

1 EURO =1,5 USD

1 EURO = 0,9 GBP

1 EURO = 1,1 CHF.

1. Számlavezetés során felszámított díjak, jutalékok

Számlavezetés során felszámítandó jutalékok és díjak	Konverziós jutalék mértéke		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
Számlanyitás díja	díjmentes		
Számlavezetés díja	6 EUR/ számla/év		

Átvezetés ügyfél saját deviza számlái között	deviza vételi / deviza eladási	0,3% , min. 3 EUR	díjmentes
Átvezetés ügyfél saját deviza számlái között SEPA	deviza vételi/ deviza eladási	0,3% , min. 3 EUR	díjmentes
Átvezetés ügyfél saját forint számlájára	deviza vételi	díjmentes	
Átvezetés ügyfél saját forint számlájára SEPA	deviza vételi	díjmentes	
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között	deviza vételi / deviza eladási	0,5%, min. 3EUR	
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között SEPA	deviza vételi / deviza eladási	0,5%, min. 3EUR	
Átutalás bankon belül ügyfelek forint számlájára	deviza vételi	0,5%, min. 3 EUR	
Átutalás bankon belül ügyfelek forint számlájára SEPA	deviza vételi	0,5%, min. 3 EUR	
Átutalás fogadás bankon belül más ügyfél forint számlájáról	deviza eladási	díjmentes	
Átutalás fogadás bankon belül más ügyfél forint számlájáról SEPA	deviza eladási	díjmentes	
Átutalás indítása bankon kívül	deviza vételi/deviza eladási	0,55 % min. 10 EUR max. 150 EUR	
Átutalás indítása bankon kívül SEPA	deviza vételi/ deviza eladási	0,55 % min. 10 EUR max. 150 EUR	
Átutalás jóváírása bankon kívülről	deviza vételi/ deviza	0 %	
Átutalás jóváírása bankon kívülről SEPA	deviza vételi/ deviza	0%	
Pénztári befizetés valuta (bankjegy)	valuta vételi/ deviza	díjmentes	
Pénztári kifizetés valuta (bankjegy)	deviza vételi valuta	0,9 % min. 1 EUR max. 150 EUR	
II. Pénztári kifizetés forint	deviza vételi	1,35%, min. 1 EUR	

2. Számlavezetés során felmerülő költségek

A kondíciós listában foglalt tételeken felül a Számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz.

III.

Költség tételek megnevezése	Költségek mértéke
-----------------------------	-------------------

Számlakivonat küldése	díjmentes
Sürgősségi felár	0,5 %, minimum 30 EUR
Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő géptáviró/telefax igénybevétele esetén felszámítandó díj	6 EUR/oldal
Elhalálozási rendelkezés	3 EUR/ rendelkezés
Bankinformáció	10 EUR
Felszólító levél díja számlafedezetlenség esetén	2 EUR
Bejelentett készpénz felvétel elmaradása	0,2 % min. 10 EUR , max 150 EUR
Fénymásolat készítése	0,25 EUR/oldal
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	5 EUR +a partnerbank által felszámított díj
Sorbaállítás	díjmentes
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése	30 EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő	10 EUR/levél
Pontatlan megbízás helyesbítése, bankári levelezés	0,1 % minimum 25 EUR
Késedelmi kamat	évi 6 %
Visszautalás költsége	0,1%, minimum 10 EUR
IV. Igazolások	5 EUR/ igazolás

Természetes személyek devizaszámla vezetés feltételei

1. Általános feltételek

A hirdetményben ismertetett termékek ügyfeleink részére a csak a **Debrecen Petőfi tér 6.** alatt található kirendeltségünkön érhető el.

A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért vagy más következményekért.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a Hirdetményben közölt feltételeket - a kapcsolódó szerződések és Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek megfelelően - megváltoztassa, egyidejűleg gondoskodik az új Hirdetmény ügyfélforgalmi helyiségeiben való közzétételéről. A módosítások a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának megfelelően lépnek hatályba.

A jelen Hirdetményben meghirdetett díjtételektől a Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött megállapodása alapján eltérhet.

2. Valuta, deviza árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, devizaügyletekre vonatkozó deviza árfolyamokat a Takarékszövetkezet teszi közzé a forgalmazható devizanemekre vonatkozóan: GBP, DKK, JPY, CHF, USD, EUR, CZK, NOK, SEK, PLN, CAD. A takarékszövetkezet ezekben a devizanemekben teljesít megbízásokat.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen. A Takarékszövetkezet az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelynél jogszabály vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását előírja. Azokra az esetekre, amelyeknél a hivatalos árfolyam alkalmazása nem kötelező a Takarékszövetkezet a saját hatáskörében képzett árfolyamokat használja.

3. Devizaszámlák kamatozása

Devizaszámla EUR, USD, GBP, CHF devizanemekben nyitható.

A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő. A Takarékszövetkezet a lakossági számlák után járó kamatokat minden év végén (december 31-én), a lekötött betétek után járó kamatokat lejáratkor vagy a bankszámla megszüntetésekor írja jóvá.

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás). Lekötési időtartam: 1, 3, 6 hónap. Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Leköthető minimum összeg devizanemenként 300 EUR-nak megfelelő értékű deviza lehet.

4. Kamatadó

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szólóra és lekötöttre egyaránt) a Takarékszövetkezet által fizetett kamat.

Minden magánszemélynek nyitott - ideértve az őstermelőket és a társasházakat is - bankszámla kamata adóköteles. Kamatjövedelem után az adó mértéke a mindenkor érvényes SZJA törvényben meghatározott mérték.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Takarékszövetkezet külföldi pénznemben vonja le. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja. Nem vesszük figyelembe

- kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete - a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról - adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.

5. Egészségügyi hozzájárulás

Az 1998. évi LXVI. törvény (EHO Tv.) 2017. január 01-től hatályos módosítása szerint az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelem nem alapozza meg az egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettséget, EHO fizetési kötelezettség eltörlésre került.

6. Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank - évente egyszer díjmentesen - köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt - a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott - OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott

összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

A bankbetétekben elhelyezett megtakarítások védelmét meghatározott keretek között az **Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)** garantálja, amely kártalanítást fizet a betétesek részére, ha az OBA-hoz csatlakozott hitelintézet fizetéseképtelenné válik.

A törvény értelmében a Főnix Takarékszövetkezet (továbbiakban Hitelintézet) az OBA tagintézete. Jelen tájékoztató kitér

- I. Az OBA által biztosított betét típusokra és a biztosítás mértékére
- II. Az OBA által nem biztosított betétekre
- III. Ügyféltájékoztató az OBA által biztosított összegekről
- IV. A kártalanítási kifizetés feltételeire, menetére, a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásra

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek és a biztosítás mértéke

1993-ig a lakossági forint- és devizabetéteket a Magyar Állam garantálta.

1993 közepétől, az OBA megalakulásával a betétbiztosítást önálló intézmény vette át, de az OBA létrejöttét megelőzően elhelyezett betéteket - azok felvételéig - továbbra is védi az állami garancia. (Országos Betétbiztosítási Alap - Iránytű a betétbiztosításhoz kiadvány alapján)

Az OBA által biztosított betétvédelem illeti meg - a jelen tájékoztató II. pontjában felsoroltak kivételével - a magyarországi székhelyű bankokban, vagy azok külföldi fiókjaiban elhelyezett, névre szóló

- betéteket (bankszámlákat, fizetési számlákat, betéti okiratokat, betétszámlákat) lekötéstől függetlenül, valamint

- a hitelintézetek által - 2015. július 2-át megelőzően - kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (kötvényekre, letéti jegyekre) *lejáratukig*.

Az egyértelmű beazonosíthatóság érdekében a Tagintézet az OBA védelemmel rendelkező megtakarítási termékek esetén, a vonatkozó terméktájékoztatókban, hirdetményekben az OBA által előírt betétbiztosítási emblémát feltünteti.

A törvény a kártalanítás esetén történő kifizetés felső értékhatárát személyenként 100 000 euróban határozza meg, a kifizetés forintban történik, először a tőke majd a kamat összege kerül kifizetésre, a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon számítva.

A 2015. július 3-át követően az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig kártalanítást fizet azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el, és a törvényben meghatározott eredetüket a törvényben foglaltaknak megfelelően igazolták a Hitelintézet részére.

2015. július 2-áig a társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként, míg építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni a százezer eurónak megfelelő forintösszegű kártalanítási értékhatárt (többszörös OBA-védelem). (Ez azt jelenti, hogy pl. egy tízlakásos társasház esetében az Országos Betétbiztosítási Alap tízszer százezer eurónak, azaz egymillió eurónak megfelelő forintösszegű kártalanítást fizetne ki.). A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 2015. július 3-tól hatályba lépő rendelkezései alapján azonban a társasházak, a lakásszövetkezetek, az építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetében sem haladhatja meg a kártalanítási értékhatár a százezer eurónak megfelelő forintösszeget. Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetében, amelyek 2015. július 2-án rendelkeznek betéttel Hitelintézetünknel, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem, a lejáratnál nem rendelkező betétekre (azaz a bankszámlákra, folyószámlákra, lakástakarék pénztárnál elhelyezett betétekre) pedig 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

Az OBA által nem biztosított betétek

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 213. § és a 239. §-(4) bekezdés szerinti meghatározottakra, így

- a) a költségvetési szerv*,
- b) a tartósan száz százalékosan állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat*,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, és
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtére, amennyiben a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.*

Továbbá az OBA nem fizet kártalanítást

- az 1993. június 30-át megelőzően elhelyezett olyan betétekre, amelyekre az állam jogszabályban garanciát (helytállást) vállalt,
- az 1993. június 30-a után elhelyezett bemutatóra szóló betétekre, ideértve az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett bemutatóra szóló betétekbe 1993. június 30-át követően teljesített új befizetéseket.
- az 1993. július 1. és 1996. december 31. között sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratokra, tekintet nélkül azok elnevezésére.
- az olyan betétekre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra;
- a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően, azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A Hpt. 2015. július 3-tól hatályba lépő rendelkezése alapján az ezen időponttól kezdődően a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő okiratokra (kötvényekre/letéti jegyekre) nem terjed ki az OBA biztosítása.

Ügyfél-tájékoztatás az OBA által biztosított összegekről

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással

A Hitelintézet - évente egyszer díjmentesen - köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt - a Hitelintézetnél, az adott időpontban nyilvántartott - OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a betétes kérése alapján bocsátja a Hitelintézet a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Hitelintézet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással..

A fentiekén túl 2015. július 03-át követően a Hitelintézet feltünteti a betétes részére küldött kivonaton, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utal a Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztatóra, melyet a Hitelintézet legalább évente egyszer megküld a betétes részére.

A kártalanítási kifizetés feltételei

Az OBA a betétek tőkéje és kamata után legfeljebb 100 000 (azaz százezer) eurónak megfelelő forintösszeget fizet kártalanítást. A kártalanítás értékhatárát a törvény euróban

TAKARÉKBANK ZRT.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Telefon: (+36 1) 311 3110

E-mail: kozpont@takarek.hu, www.takarekbank.hu

Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság

Cégjegyzékszám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

állapítja meg, azonban a kifizetés forintban történik. Ha a kártalanítás kifizetésére kerül sor, a betétes részére kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az OBA a 100 000 eurót a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra és a betétes betétjei után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást.

A kártalanítás menete, a biztosítás igénybevételehez szükséges eljárás

Az OBA a betétek befagyása határozatának közlése vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzétételét követő napon - a három időpont közül a legkorábbiiban - (a továbbiakban: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az OBA kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.

A fentiek értelmében a kártalanítás első napja a kártalanítást megalapozó döntés közzétételét követő nap. Ezt követően az OBA „bezárt” pénzügyi intézet adataiból haladéktalanul megkezdje a kártalanítási eljárásra történő felkészülést, és azonnal tájékoztatja az ügyfeleket a kártalanítás részleteiről. Meghatározza a kártalanítás módját (átutalás, kifizető ügynök bank/bankok, OBA kártya) illetve ennek alapján megnevezi a kártalanításban közreműködő partnereket. Ezeket az információkat az OBA közzé teszi a honlapján, de sajtóban és a médián keresztül is tájékoztatja az ügyfeleket.

Lehetséges kártalanítási csatornák:

Posta - a kisebb összegű kártalanítások rendezésére

OBA kártya - azok számára, akik egy bizonyos (kártalanítási eljárásonként kerül meghatározásra) összeg felett kapnak kártalanítást

Kifizető Ügynök Bank - cégek, szervezetek, egyéni vállalkozók és magasabb összegű kártalanítási kifizetések esetén.

Mi történik a kártalanítás 20. napját követően?

A 20. munkanapot követően sem zárul le a kártalanítási eljárás. A betétbiztosítással szembeni követelés mindaddig él, amíg az eredeti követelés a bankkal szemben érvényesíthető lett volna. A takarékbetétek például nem évülnek el, az egyéb betétkövetelések pedig - ha a szerződés nem állapított meg más határidőt - öt évig érvényben maradnak. A letéti jegy a beváltásra előírt határidő lejártát követő tíz év alatt évül el, a kötvényen alapuló követelés nem évül el.

További részletes információkat tartalmaz az Országos Betétbiztosítási Alap által kiadott „Iránytű a betétbiztosításhoz” című kiadványa, melyet megtalál az OBA honlapján (www.oba.hu) vagy kérje számlavezető helyeinken, bankfiókjainkban.

7. Devizaszámla vezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.

A meghirdetett jutalékok csak a szokásos ügymenettel bonyolított standard műveletekre vonatkoznak.

Különleges ügyletek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.

A jutalékok és díjak a számlavezetés devizanemében a megbízás devizaösszege alapján kerülnek felszámításra.

A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat, díjakat és költségeket a számla devizanemében számolja fel.

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenység végzése után díjat számít fel, melyet évente a zárás keretében terhel a számlára. A pénzforgalmi szolgáltatások (készpénzfelvét, átutalás stb.) után felszámított díjak, illetve az egyéb költségek/díjak a díjfizetés alapjául szolgáló események felmerülésének napján kerülnek elszámolásra a számlán.

A számlatulajdonos hozzájárul ahhoz a szerződésben, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével bankszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámláját, illetve a betétszámláját nem tudja megterhelni a késedelmes teljesítésre vonatkozóan a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

8. Takarékszövetkezetnél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. SWIFT rendszerén keresztül teljesíti.

A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az ügyfél gondoskodott.

Takarékszövetkezetünk a leadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású;
- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a többi bank költségét a kedvezményezett viseli.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

- megfelel, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;
- nem felel meg, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján terheli, és az alábbi valuta napokkal teljesíti:

a konverzió nélküli EUR, USD devizanemben teljesítendő megbízásokat T+1; SEPA tételek T ;

a konverzió nélküli egyéb (nem EURO és nem USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2;

a konverziós EUR és USD devizanemben teljesítendő megbízásokat T+1;

a konverziós egyéb (nem EURO és nem USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.

A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:

- 8.00-ig benyújtott egyéb (nem EURO és nem USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.00-ig benyújtott egyéb (nem EURO és nem USD) devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb (nem EURO és nem USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.

**Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Takarékszövetkezethez egyéb devizanemekben

sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti. Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások az előző pont szerint kerülnek teljesítésre.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a Takarékszövetkezet által meghatározott T. munkanapon érvényes Devizaügyletekre vonatkozó deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

50.000 EUR feletti számla konverzió esetében (kivéve SEPA tételek) történhet a konverzió egyedi árfolyammal is, ez esetben a tranzakció jutalékainak mértéke egyedi megállapodás tárgyát képezik. Egyedi árfolyamos konverzió esetén a tétel jutaléka eltérhet a Hirdetménytől.

A konverzió történhet:

Ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,

Devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel, Devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.

A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket - az elszámlási bizonylatok alapján - a külföldi bank értesítésével megegyező kamatnappal írja jóvá.

EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező kamatnappal.

EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező kamatnappal.

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal egyező értéknappal kerül jóváírásra.

A SWIFT rendszeren keresztül 17 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a takarékszövetkezet a fentiek szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.

A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes Takarékszövetkezet devizaműveletekre vonatkozó deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.

A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.

A megbízásokat az ügyfelek csak papír alapon nyújthatják be.

A Takarékszövetkezeten belüli, klíringzárásig befogadott átvezetések tárgynapon kerülnek teljesítésre.

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénznemében	Nem EGT állam pénznemében
EGT-n belül - konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül - nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívüli - konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívüli - nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

EGT tagállamai (SEPA tagországok):

Az Európai Unió tagállamai (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia,

Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia), valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia, Svájc és San Marino.

Érintett pénznemek a megbízás teljesítése szempontjából: EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben nem a Hirdetmény szerinti költségviseléssel kerülnek kezdeményezésre a deviza átutalások, akkor a hibás - a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő - költségviseléssel kezdeményezett megbízások az alábbiak szerint kerülnek teljesítésre:

EGT-n belüli deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel,

EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel teljesíti.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

- o megosztott költségviselésnél (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget. Ebben az esetben a megbízó bankja - saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
- o kedvezményezett általi költségviselésnél (BEN) az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett - külföldi - banki bankköltségét a kedvezményezett viseli. Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
- o megbízó általi költségviselésnél (OUR) az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett - külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti. Ebben az esetben a megbízó bankja - saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan - a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján