

A KAMATJEGY BETÉTI OKIRAT ÉS BETÉTSZÁMLA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Hatályba lépés időpontja: 2011. április 01.

Bevezető

A Somogy Takarékok Szövetkezet (Székhely: 7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16. – cégjegyzékszám:14-02-000320 – Tevékenységi engedélyszám: PSZÁF 181/2000.; a továbbiakban: Takarékszövetkezet) saját forrásainak bővítése céljából forgalomba hozza a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény – a továbbiakban: Hpt. - a Polgári Törvénykönyv, a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmossás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény - a továbbiakban: Terorellenes tv. – továbbá az azt módosító, a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. számú rendelet követelményeinek megfelelő, **Kamatjegy és Kamatjegy betétszámla** elnevezéssel kidolgozott megtakarítási formát.

A Kamatjegy és Kamatjegy betétszámla irányadó kamatait a takarékszövetkezet saját hatáskörében állapítja meg.

A Kamatjegy után járó kamat adóköteles. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, melyet a Takarékszövetkezet kifizetésekor levon. A Kamatjegy kamata utáni adó mértéke jelenleg 16%, de az aktuális mértékét mindenkor a Betét Hirdetmény tartalmazza.

1. A Kamatjegy jellemzői:

1.1. Jellege:

Az ügyfél választása szerint a Kamatjegy lehet:

- névre szóló, fenntartással elhelyezett vagy
- névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett.

A névre szóló, fenntartással elhelyezett Kamatjegy esetén a Takarékszövetkezet az okiratra rávezeti a betétes, a társtulajdonos, illetve a kedvezményezett:

- családi és utónevét, amennyiben van házassági nevét,
- születési helyét és idejét,
- lakcímét,
- anyjának születési nevét,
- valamint azt, hogy a kedvezményezett milyen esemény/tény/feltétel bekövetkezése esetén nyer rendelkezési jogot a betét felett.

A névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett Kamatjegy esetén a Takarékszövetkezet az előzőekben ismertetett adatkört veszi fel a betételhelyezőtől, de az aláírás mintát nem.

A korábban bemutatásra szólóan elhelyezett Kamatjegy felett rendelkezésre (annak beváltásakor) az a személy jogosult, aki az okiratot először bemutatja és akinek azonosítását - a Terorellenes tv. értelmében - a Takarékszövetkezet elvégezte.

Befektetői kör:

A Kamatjegyet természetes személyek válthatják. Hivatkozva a Takarékbetét tvr. 1. § (2) bekezdésére, az egyéni- és társas-, jogi- és nem jogi személyiségű vállalkozások és egyéb szervezetek Kamatjegy elhelyezési lehetősége a jelen utasítás hatályba lépésével megszűnik. (Kivételt képez a Kamatjegy betétszámla szerződéssel történő elhelyezése)

Címletei:

A Kamatjegy címletértéke minimum 10.000.- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

Lejárata:

A Kamatjegy lejáratára 1 év, de a betételhelyező kérése alapján - az okirat egyidejű bevonásával - bármikor felvehető.

Kamata:

- A Kamatjegy változó kamatozású (a Takarékszövetkezet jogosult a kamatmértékek megállapítására és azok változtatására a lekötési időn belül is).
- Kamata havonta emelkedő mértékű.
- Hónapon belüli felvét esetén a töredékhónapra kamat nem jár.
- A kamat csak a Kamatjegy okiraton levő kamatszervény ellenében vehető fel, a teljes Kamatjegy okirat egyidejű bemutatása mellett.
- A kamatszervények beváltása csak emelkedő sorrendben történhet.
- A kamatok felvehetőek:
 - havonta kamatszervényekkel,
 - negyedévente kamatszervényekkel, többletkamat juttatással,
 - lejáratkor, valamennyi kamatszervény megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel, kamatos kamattal.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek vagy az átutalásnak a Takarékszövetkezet számláján történő jóváírása 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. Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a kifizetés.
- A Takarékszövetkezetnek a Kamatjegy esetén is - a rögzített kamatszámítási módszeren kívül - az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) ki kell számítani és azt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, jól látható helyen kifüggesztve közzé kell tennie. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. számú rendelet szabályozza.
- A Kamatjegy a lejárat után nem kamatozik tovább.

Biztonsága:

A névre szóló Kamatjegy okirat személyenként - a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan - kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előbb említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmossásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőszervezetében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97.§ - 107.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet a Kamatjegy okirat esetén köteles a betétes családi és utónevén, valamint születési helyén és idején kívül minimum egy további azonosító adatot (javasoltan az anyja nevét, esetleg a személy azonosító számát, illetve lakcímét) az okiraton szerepeltetni, az okirattal kapcsolatos kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.

Fel kell hívni a betétes figyelmét arra, hogy a kedvezményezett státuszt biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett jogosult.

Értékesítése:

Kamatjegy okirat vagy betétszámla szerződés kiadása pénztáron keresztül, készpénzbefizetés vagy átutalás ellenében.

Okiratok:

A Kamatjegy okiratok - szigorú számadás alapján - sorszámozott formában kerülnek legyártásra. A Kamatjegy

okiraton feltüntetésre kerül, hogy az alapjául szolgáló szerződés takarékbetét szerződés.

A fenntartással vagy anélkül elhelyezett, névre szóló okiraton egyértelműen meg kell jelölni:

- a betét (elhelyezéskor érvényes), az 1. hónaptól a 12. hónapig (hónapra vetített), aktuális évi bruttó kamatát,
- valamint az értékesítés napját.

Értékesítéskor az okiraton szerepeltetni kell továbbá a betételhelyező (és ha van ilyen, a társtulajdonos/kedvezményezett) családi és utónevét, amennyiben van házassági nevét, születési helyét és idejét, lakcímét, valamint az anyja születési nevét.

2. Betétszámla szerződés:

Takarékszövetkezet számítógépes rendszere lehetővé teszi, hogy a Kamatjegyben történő elhelyezést „Kamatjegy betétszerződés” keretében is teljesíteni lehet. A Kamatjegy betétszámla szerződést természetes személyek, egyéni- és társas-, jogi- és nem jogi személyiségű vállalkozások és egyéb szervezetek is köthetnek.

A betétszámla 2 eredeti példányban kerül előállításra, amelyből egy példány az ügyfél tulajdonába kerül, a másik példány a Takarékszövetkezetnél kerül megőrzésre.

Betétszámla szerződés esetén, ha a betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően az elhelyezett összeg vagy az elhelyezett összeg és az addig megszolgált kamatok újra lekötethetők az általa meghatározott alkalommal. Ha konkrét lekötési alkalom nincs meghatározva, akkor folyamatos újralekötés is kérhető.

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

Az újra lekötés módjáról a betételhelyező a betétszámla szerződés megkötése előtt a megfelelő nyomtatvány aláírásával írásban nyilatkozik.

Egyéb jellemzők:

A Kamatjegy a forgalmazásban részt vevő bármelyik egységnél váltható és bármelyik egységnél visszaváltható.

A Takarékszövetkezet a betétes külön megbízása alapján a Kamatjegy okirat letéti őrzését is vállalhatja.

Kamatjegy betétszámlát betét elszámolási technikai számlára és pénzforgalmi számlára átvezetéssel egyaránt meg lehet szüntetni a Hirdetményben meghatározott díjtételek alkalmazása mellett.

Technikai számlára történő megszüntetést esetén a jóváírt betétösszeg és a Hirdetményben rögzített díjtétel különbözete vehető fel készpénzben.

3. Rendelkezési jogosultságok

Betét tulajdonos (betételhelyező személy, a továbbiakban betétes) a szerződő fél, aki saját jogon rendelkezhet a Kamatjegy és Kamatjegy számlabetét felett. A betétes

a Kamatjegy és Kamatjegy számlabetétje felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet.

Meghatalmazott aki a tulajdonos jognyilatkozata alapján rendelkezhet a betét felett. A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó. A meghatalmazott további személynek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet.

Állandó meghatalmazott: A betét felett a betéttulajdonoson kívül az általa bejelentett nagykorú devizabelföldi és devizakülföldi, valamint korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi természetes személyek, mint állandó meghatalmazottak jogosultak rendelkezni. Az állandó meghatalmazott(ak) a betét, illetve betétszámla feletti rendelkezési jogosultsága – kifejezett rendelkezés hiányában – az alábbi műveletek kivételével megegyezik a betéttulajdonos jogosultságával: a betét, illetve betétszámla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése); banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben korlátozható, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes.

A betéttulajdonos halálának esetén a számla felett rendelkező **meghatalmazott(ak) rendelkezési jogosultságát megszüntnek kell tekinteni** így a Somogy Takarékszövetkezet a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

A Ptk. értelmében a meghatalmazás visszavonásának a jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a betéttulajdonostól olyan kikötés, amellyel a betét feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond, vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.

Új, állandó meghatalmazott bejelentését a betéttulajdonos személyes rendelkezése alapján lehet elfogadni, amelyhez a betéttulajdonos valamint az új meghatalmazott együttes megjelenése szükséges.

A meghatalmazott bejelentésére szolgáló nyomtatványt a betétesnek két példányban ki kell töltenie. A betétkezelés során a betétes figyelmét fel kell hívni arra, hogy a meghatalmazás nyomtatványon megadott aláírás a betét, illetve a betétszámla kezelése során aláírás mintául szolgál és a betétre vonatkozó megbízásokon (kifizetés, átutalás) aláírásának a megadott aláírás-mintával kell egyezőnek lennie.

Az állandó meghatalmazás egyik eredeti példányát elkülönítetten, számlaszám szerinti sorrendben kell tárolni oly módon, hogy aláírás-vizsgálat esetén könnyen hozzáférhető legyen, a másik eredeti példányt az ügyfél részére át kell adni.

Amennyiben a jogosultak személyében vagy a rendelkezés módjában változás áll be, a változást minden esetben a számlatulajdonosnak kell bejelentenie. Ekkor a betéttulajdonos új meghatalmazás nyomtatványt köteles

kitölteni és benyújtani. A bejelentésig az utolsó meghatalmazás az érvényes. Az új meghatalmazás érvénybe helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti. Ezt a korábbi nyomtatványon "újabb rendelkezés folytán érvénytelen" jelzéssel, keltezéssel, a betétkezelő ügyintéző kézjeggyével, valamint a nyomtatvány átlós irányban való áthúzásával kell jelölni.

Eseti meghatalmazott

A betét, illetve betétszámla tulajdonosa eseti meghatalmazást is adhat. Az eseti meghatalmazás egy alkalomra, azaz egyetlen tranzakcióra vonatkozik.

Ez esetben a meghatalmazás akkor teljesíthető, ha azt a betéttulajdonos:

- vagy közokiratba foglaltatta,
- vagy teljes bizonyító erejű (két tanúval aláíratott) magánokiratba foglalta,
- vagy hitelesített formában a takarékszövetkezeti kirendeltségnél adta meg.

Eseti meghatalmazás csak a betét, illetve betétszámla **honos kirendeltségben** fogadható el.

A b) pontban foglalt esetben meghatalmazást a takarékszövetkezeti kirendeltség, meghatalmazásonként összevontan 500.000,- Ft címletösszeg erejéig fogadhat be teljesítésre, feltéve ha megfelel a magánokiratba foglalt meghatalmazás tartalmi, formai követelményeknek.

A c) pontban foglalt esetben a takarékszövetkezeti kirendeltség cégszerű aláírással igazolja, hogy a meghatalmazás „előttünk történt”. A meghatalmazás készítésénél mind a meghatalmazónak, mind a meghatalmazottnak személyesen jelen kell lennie. A meghatalmazás érvényességének időpontja nem lehet visszamenőleges, de későbbi időpontra vonatkozhat.

A betét, illetve betétszámlára vonatkozó megbízást a meghatalmazottal alá kell írni, és aláírását egyeztetni kell a meghatalmazáson szereplő aláírással. A meghatalmazott adatait a személyi okmányok alapján is ellenőrizni kell. Az ellenőrzés tényét az ügyintéző kézjeggyével a bizonylaton igazolja. A meghatalmazást a tranzakciós bizonylathoz kell csatolni.

A megbízás csak a meghatalmazásban megadott időpontig (annak hiányában visszavonásig) és a meghatározott összeg erejéig teljesíthető. Ha a meghatalmazás teljesítéséhez nincs elegendő fedezet, a teljesítést vissza kell utasítani. A visszautasított megbízás eredeti példányát, fénymásolat készítését követően a meghatalmazott személynek vissza kell szolgáltatni

A visszautasított megbízás másolati példányát az erre rendszeresített iratgyűjtőben kell elhelyezni.

A takarékszövetkezeti kirendeltségben adott meghatalmazás alaki és tartalmi követelményei:

- Az okirat kiállításának helye, éve, hónapja és napja
- A felek családi és utóneve, valamint állandó lakcíme és személyazonosító okmányuk száma
- A jogügylet és a határidő pontos, egyértelmű meghatározása
- A felek aláírása
- A Takarékszövetkezet záradékkal ellátott cégszerű aláírása.

A záradék pontos szövege:

„A jelen meghatalmazást a számlatulajdonos és a meghatalmazott kirendeltségünkben a mai napon saját kezűleg, szabad elhatározásából írta alá.”

A közjegyzői okiratnak tartalmaznia kell:

- Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját és napját
- A közjegyző családi és utónevét, székhelyét
- A felek családi és utónevét, lakcímét
- A jogügylet tartalmát
- A felek aláírását vagy kézjegyét
- A közjegyző aláírását és bélyegző lenyomatát, valamint azt, hogy
- Minkét fél a közjegyzői okiratot az akaratával megegyezően találta.

A magánokiratnak tartalmaznia kell:

- Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját, napját
- A felek családi és utónevét, lakcímét és személyazonosító okmányuk számát
- A jogügylet és a határidő meghatározását
- A felek aláírását
- Két tanú adatait (nevét, lakcímét) és aláírását.

Amennyiben a közjegyzői meghatalmazás eltér a fentiekben foglaltaktól, annak valódiságát minden esetben - a teljesítés előtt - ellenőrizni szükséges (a kiállító közjegyző közvetlen megkeresésével vagy egyéb módon).

Javítást, törlést, átütést vagy a sorok közé írt szöveget tartalmazó okiratot nem szabad elfogadni. Amennyiben a szövegben javítás van, az okirat csak akkor fogadható el, ha az áthúzott szavak olvashatósága mellett a javítás tényét a lapszélén feltüntették és a közjegyző, magánokirat esetén a felek aláírásukkal látták el.

A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálzásának tényét a Somogy Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkkért a Somogy Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

A pénzmosással kapcsolatos azonosítás miatt (ha az ügyfél még nem került azonosításra)

- a Kamatjegy forgalmazására használatos számítógépes programban, valamint az azonosítási

adatlapon rögzíteni kell a betételhelyező, meghatalmazott, illetve a kedvezményezett azonosításához szükséges adatokat.

Kedvezményezett: a betétes kedvezményezettet jelölhet meg az ide vonatkozó általános szabályok szerint, vagyis

A betételhelyező ez esetben nem fenntartást, hanem ún. feltételt ad ahhoz, hogy mikor, illetve milyen esemény bekövetkezése kapcsán kerül betétje az addig kedvezményezettnek nevezett személy tulajdonába, tehát mikor engedi azt át egy tőle különböző személy birtokába. A kedvezményezetti státus betöltéséhez tehát minden esetben valamely, a betétes által meghatározott feltételre (időpont, esemény megnevezés) van szükség.

A feltétel bekövetkeztéig a betétes teljes mértékben jogosult a betét felett rendelkezni, vagyis befizethet, kifizetést igényelhet, megszüntetheti a betétet, meghatalmazottat állíthat, kedvezményezettet módosíthatja, visszavonhatja. A feltétel bekövetkezése után azonban - a betétbe történő befizetésen kívül - ezek a jogok már csakis és kizárólag a kedvezményezettet illetik. A fentiekből következik, hogy úgy nem lehet kedvezményezettet megjelölni, hogy feltétel megjelölés nincs hozzá.

A feltétel bekövetkezését követően kizárólag a kedvezményezett állíthat meghatalmazottat, továbbá szüntetheti meg a betétet.

Feltétel lehet: 18. életév betöltése, a betétes halála, vagy bármilyen, a betétes által meghatározott kétséget kizárólag ellenőrizhető feltétel.

A feltétel bekövetkezéséig a betétes jogosult a betét felett rendelkezni, vagyis meghatalmazottat állíthat és egyszemélyű, a takarékszövetkezethez címzett nyilatkozatával visszavonhatja a kedvezményezett nevezését. A feltétel bekövetkezése után ezek a jogok már csak és kizárólag a kedvezményezettet illetik meg. A feltétel bekövetkezésével a korábban, a betétes által adott meghatalmazások hatályukat veszítik.

Amennyiben a betételhelyező elhalálzás esetére szóló kedvezményezettet állít, úgy mind a betételhelyező, mind a kedvezményezett adatait (családi és utónév, születési hely, idő, lakcím, anyja születési neve) szerepeltetni kell az elhalálzás esetére szóló rendelkezés elnevezésű nyomtatványon. A Takarékszövetkezet a betétes halála esetén az elhalálzás esetére szóló rendelkezésben kedvezményezettként feltüntetett személy(ek)e)t kiértesíti.

Elhalálzás esetére szóló rendelkezés kapcsán felhívjuk a betétesek figyelmét arra vonatkozóan, hogy a Takarékszövetkezet kötelessége a betétes halála esetén a kedvezményezett értesítésére nem terjed ki. Azon Kamatjegyek és Kamatjegy betét számlák esetén, ahol elhalálzási rendelkezés volt érvényben, kizárólag pénztári tranzakció alkalmazásával szüntethetők meg. A kifizetéskor hatályos Hirdetményben feltüntetett díjtételek alkalmazásával.

Átutalással történő befizetés esetén a Kamatjegyet akkor kerül kiállításra, ha az átutalás igazolásával az átutaló vagy képviselője az egységnél személyesen megjelent. A vásárlás napja a Kamatjegy vételára bankszámlán történő jóváírásának a napja.

Visszaváltás, a kamatszervények beváltása

A Kamatjegyet az azt forgalmazó bármelyik takarékszövetkezeti egységnél vissza lehet váltani. A Kamatjegyet felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Ha más, megbízott személy váltja vissza a Kamatjegyet, akkor rendelkeznie kell a nevére szóló, két tanú által hitelesített vagy közjegyző előtt felvett meghatalmazással.

Letétbe helyezett okiratoknál a letéti szerződés bemutatásának hiánya nem akadály a kifizetésnek. Ilyenkor az azonosítást a betét felvételére jelentkező személy adatainak fokozott ellenőrzésével lehet elvégezni. A letéti szerződés takarékszövetkezeti példányát záradékkal kell kiegészíteni, melyben az ügyfél kijelenti, hogy az okiratot átvette és további követelése a takarékszövetkezettel szemben nem áll fenn.

A kamatszervény beváltása csak és kizárólagosan a Kamatjegy okirat egyidejű bemutatása mellett végezhető el. A kamatszervények egybefüggő folyamatosságát minden esetben ellenőrizésre kerül.

Tekintettel a konstrukció változó kamatozására, a kamatszervények beváltása csak folyamatosan, emelkedő sorrendben történhet. Tehát, ha egy 2010. szeptember 1-én váltott Kamatjegy tizenkét kamatszervényéből 2011. március 10-én egy kamatszervényt kívánnak beváltani, abban az esetben is csak az 1. számú kamatszervényre járó kamat fizethető ki. A Kamatjegy megszüntetése és a kamatszervények kifizetése történhet készpénzes kifizetéssel, illetve átutalással.

A Kamatjegy kamatozásának általános szabályai

- A Kamatjegy változó kamatozású.
- Kamata havonta emelkedő mértékű.
- Havi kamatozású. Kamatszámítása a befizetési napon kezdődik és - minden hónapot 30 naposnak tekintve - a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik.
- Az első hónapban történő visszafizetés esetén kamat nem jár.
- A kamatszervények havonta történő beváltása esetén az adott hónapra járó évi bruttó kamat 1/12-ed része kerül kifizetésre.
- Negyedéves - három egybefüggő - kamatszervény beváltása esetén a havi kamatokon felül évi 1 % többletkamat jár.
- Lejáratkor, valamennyi kamatszervény hiánytalan megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel kamatos kamattérítés történik.
- Lejárat után nem kamatozik tovább.

A Kamatjegy letiltása, semmissé nyilvánítása

A Kamatjegy tulajdonosa az elveszett vagy megsemmisült Kamatjegyhez fűződő jogát megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti. Ennek első mozzanat a letiltás, azaz a fenti tények bejelentése az okiratot kiállító takarékszövetkezetenél, majd a közjegyzőnél.

A Kamatjegy elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok közjegyzői (bírói) úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók. A Kamatjegy megsemmisítése közjegyzői feladat. Az elvesztés (megsemmisülés) tényét és az ezzel kapcsolatos letiltási (megsemmisítési) eljárás kezdeményezését az ügyfélnek a Kamatjegyet kiállító egységnél személyesen, írásban azonnal be kell jelentenie az erre a célra rendszeresített nyomtatvány levél kitöltésével.

A bejelentő levél adatait sajátkezűleg kell az ügyfélnek kitöltenie és aláírnia. A bejelentő személyazonosságát személyazonosító okmánya adatainak feljegyzése mellett kell megállapítani.

Ha az ügyfél - az elveszett (megsemmisült) Kamatjeggyel kapcsolatban - a letiltáshoz, illetve a megsemmisítéshez szükséges adatok ismeretének hiányában (pl.: az okirat száma) a Takarékszövetkezettől bármilyen adatközlést kér, kérelmét írásban személyesen kell az egységnél átadnia. Az ügyfél személyazonosságát ez alkalommal is meg kell állapítani. Az írásbeli kérelemnek tehát ki kell terjednie valamennyi - a betétes által ismert - adatra (pl.: elnevezés, a váltás időpontja és összege vagy egyéb konkrétumok).

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

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

Az ügyfelet a bejelentés során tájékoztatni kell, hogy a letiltás ideje - közjegyzői határozattól függően - 30 nap, illetve 1 év és csak ennek eltelté után lehet új okiratot kiállítani, illetve a Kamatjegy értékét részére visszafizetni a jogerős közjegyzői végzés alapján.

A letiltott, megsemmisítési eljárás alatt álló és semmissé nyilvánított Kamatjegyre, illetve annak kamatszervényére kifizetést nem teljesít Takarékszövetkezetünk.

Záró rendelkezések

Az itt nem szabályozott kérdésekben az „Általános Üzletszabályzat” rendelkezéseit kell alkalmazni.

Nagyatád, 2011. március 01.

Somogy Takarékszövetkezet