

KINIZSI BANK

**ÜGYVITELI SZABÁLYZAT
A KAMATJEGY
FORGALMAZÁSÁHOZ**

**Elfogadva a 72/2003. (09.08.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 17/2005. (01.24.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 114/2008. (12.22.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 73/2010. (05.03.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 140/2012. (09.17.) sz. Ig. határozattal**

TARTALOMJEGYZÉK

1. A Kamatjegy jellemzői:	3
1.1. Jellege:	3
1.2. Befektetői kör:	4
1.3. Címletek:	4
1.4. Lejárata:	5
1.5. Kamata:	5
1.6. Az ügyfelek tájékoztatása:	5
1.7. Biztonsága:	6
1.8. Okiratok:	6
2. Értékesítés:	6
3. A Kamatjegy beváltásával, valamint kamatozásával kapcsolatos szabályok ..	6
Visszaváltás, a kamatszelvények beváltása	6
4. A Kamatjegy letiltása, semmissé nyilvánítása.....	8
5. Eljárás hamisítás gyanúja esetén.....	8
6. Záró rendelkezések.....	8

A Bank saját forrásainak bővítése céljából forgalomba hozta a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított, 1996. évi CXII. törvény - a továbbiakban: Hpt. - a Ptk., a Takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet - továbbiakban: Betét tvr, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról rendelkező 180/2001. (X. 4.) számú Korm. rendelet előírásainak megfelelő, Kamatjegy elnevezéssel kidolgozott megtakarítási formát.

A Kamatjegy forgalmazása során a Bank pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló belső szabályzatában rögzített előírásokat is be kell tartani.

A Kamatjegy mindenkor kamatait a Hirdetmény tartalmazza.

A Kamatjegy után járó kamat adóköteles. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, melyet a Bank kifizetéskor levon.

1. A Kamatjegy jellemzői:

1.1. Jellege:

Az ügyfél választása szerint a Kamatjegy lehet:

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

1.1.a.) A névre szóló, fenntartással elhelyezett Kamatjegy esetén a Bank 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 fenti adatkörön kívül a pénzmosással kapcsolatos azonosítás miatt – a Kamatjegy forgalmazására használatos számítógépes programban, a nyilvántartó lapon rögzíteni kell a betételhelyező, társtulajdonos, illetve kedvezményezett azonosításához szükséges fenti adatokat, valamint az előbb felsoroltak mellett a betétes, társtulajdonos, illetve a kedvezményezett:

- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a Mo-i tartózkodási helyét.

Amennyiben a betéti okirat fenntartásos, illetve társtulajdonos, kedvezményezett kerül megjelölésre, az aláírás bejelentő kartont kell felvenni, melyen a betétes nevét, címét, személyi igazolvány számát, a társtulajdonos, illetve kedvezményezett nevét, személyi igazolvány számát, a megjegyzést, hogy „minden betét felett”, vagy a betét típusát, illetve a kedvezményezett betét feletti rendelkezésének feltételét fel kell tüntetni, fenntartással elhelyezett Kamatjegy esetén az aláírás(oka)t is.

Az ügyfél azonosítása, illetve adatainak okiraton történő feltüntetése érdekében a belföldi természetes személytől a betét elhelyezésekor el kell kérni: a lakcímet igazoló hatósági igazolványát, illetve személyi igazolványát vagy útlevelét, külföldi természetes személy esetén: útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy a tartózkodási engedélyét.

1.1.b.) A névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett Kamatjegy esetén a Bank az *1.1.a.)* pontban jelölt adatkört veszi fel a betételhelyezőtől, de az aláírás mintát nem.

Vakok és írástudatlanok részére – saját rendelkezésükhöz kötött – fenntartással elhelyezett kamatjegy nem váltható. Részükre csak meghatalmazott személy rendelkezése mellett váltható fenntartásos kamatjegy.

1.1.c.) A korábban bemutatóra szólóan elhelyezett Kamatjegy felett rendelkezésre (annak beváltásakor) az a személy jogosult, aki az okiratot először bemutatja és akinek azonosítását a Bank elvégezte. és a nevesítési kérelmet benyújtotta

1.1.d.) A betételhelyező a 1989. évi 2. számú tvr. (a továbbiakban: Takarékbetét tvr.) alapján kedvezményezettet állíthat, aki meghatározott feltétel bekövetkezése esetén a betét felett rendelkezhet. A feltétel bekövetkezését követően kizárólag a kedvezményezett állíthat meghatalmazottat, továbbá szüntetheti meg a betétet. Az említett feltétel lehet például a 18. életév betöltése, a betétes halála (ez esetben a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend mellékletei között található „Elhalálozás esetére szóló rendelkezés”-t is ki kell tölteni, és annak sorszámára hivatkozni kell a betéti okiraton), vagy bármilyen, a betétes által meghatározott feltétel. Ezen feltételeket a Bank a Passzív oldali üzletszabályzatában határozza meg.

A feltétel bekövetkezéséig a betétes jogosult a betét felett rendelkezni, vagyis meghatalmazottat állíthat és egyoldalú, a Bankhoz címzett nyilatkozatával visszavonhatja a kedvezményezett nevezést. 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.

A betéti okiraton lehetséges a betételhelyező mellett társtulajdonos (rendelkező) megjelölése is, aki a betét felett - egyéb kikötés (pl.: %-ban megadott mérték) hiányában – egyetemlegesen rendelkezhet.

A számítógépes programban az ügyfél-azonosító adatok körén kívül rögzíteni kell az okirat sorszámát és összegét is.

1.2. Befektetői kör:

A Kamatjegyet természetes személyek válthatják.

1.3. Címletek:

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

1.4. Lejárata:

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

1.5. Kamata:

- A Kamatjegy változó kamatozású (a Bank jogosult a kamatmértékek megállapítására és azok változtatására a lekötési időn belül is).
- Kamata havonta emelkedő mértékű lehet.
- Az első hónapban történő visszafizetés esetén kamat nem jár.
- 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 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.
- A betét 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. Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a kifizetés.
- A Banknak 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 mindenkor hatályos Korm. rendelet szabályozza.
- A Kamatjegy a lejárat után nem kamatozik tovább.

1.6. Az ügyfelek tájékoztatása:

- Az ügyfelek tájékoztatása érdekében a vonatkozó Üzletszabályzatot ki kell függeszteni a Bank hivatalos helyiségekben.
- Tájékoztatni kell az ügyfeleket a konstrukció azon előnyéről, hogy - a biankó jelleg miatt - szabadon választhatnak címletértéket, illetve a kamatot akár havonta is felvehetik.
- Fel kell hívni az ügyfelek figyelmét arra, hogy saját érdekében a Kamatjegyek sorszámát jegyezzék fel, illetve a befizetést igazoló bizonylatot és az okiratot egymástól elkülönítve tárolják.
- Az ügyfeleket tájékoztatni kell arról, hogy a Kamatjegy elvesztése vagy megsemmisülése esetén közjegyzőhöz kell fordulni, mert a betét kifizetésére csak a megsemmisítési eljárás lefolytatása után kerülhet sor.

1.7. Biztonsága:

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

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

1.8. Okiratok:

A Kamatjegyek nyomdai úton előállított, sorszámmal ellátott szigorú számadású okmányok, melyeket felhasználásig páncélszekrényben kell tartani. A Kamatjegy okiraton az erre szolgáló bélyegzővel feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés takarékbetét szerződés.

Az okiratok kezelésére, felhasználására, nyilvántartására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

2. Értékesítés:

A Kamatjegy betéti okirat 2005. szeptember 01-től nem értékesíthető.

3. A Kamatjegy beváltásával, valamint kamatozásával kapcsolatos szabályok

Viszaváltás, a kamatszervények beváltása

A Kamatjegyet bármelyik Banki fiókban vissza lehet váltani.

A Kamatjegyet felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem szabad.

Amennyiben az okiraton társtulajdonos személye is megjelölésre került és a rendelkezési jogosultságot a tulajdonosok a betét megnyitásakor nem korlátozták, úgy a tulajdonosok a betét felett egyetemlegesen rendelkeznek. Ennek megfelelően a betétből történő kifizetést bármelyikük, a másik beleegyezése, meghatalmazása nélkül is igényelheti.

A nyilvántartás alapján meg kell állapítani, hogy az okirattal szemben nincs-e letiltás vagy megsemmisítési eljárás folyamatban, illetve nem történt-e már jogerős megsemmisítés azzal kapcsolatban.

Viszaváltáskor, illetve kamatszervény kifizetéskor ellenőrizni kell az okirat valódiságát. Amennyiben a Kamatjegy valódisága kétséget kizáróan nem állapítható meg (pl.: hamisítottnak tűnik) vagy adatai nem egyeznek a nyilvántartás adataival, a kifizetést meg kell tagadni és a Kamatjegyet átvételi elismervény ellenében be kell vonni. Az ügyfél adatait személyi igazolványából ellenőrizni kell és azokat az elismervényen fel kell tüntetni.

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

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

Tekintettel a konstrukcióváltozó kamatozására, a kamatszervények beváltása csak folyamatosan, emelkedő sorrendben történhet. Tehát, ha egy 2000. szeptember 1-én váltott Kamatjegy tizenkét kamatszervényéből egy kamatszervényt kívánnak beváltani, abban az esetben is csak az 1. számú kamatszervényre járó kamat fizethető ki.

Teljes megszüntetés esetén az ügyféltől bevont Kamatjegy belső oldalán, kamatszervény kifizetés esetén az okiratról levágott kamatszervény hátoldalán rögzíteni kell a beváltás dátumát, a kifizetésre kerülő tőke és kamatösszeget, a tranzakciós számot, továbbá két aláírással - számfeljő, ellenőr (pénztáros) - valamint pénztári keletbélyegző és névbélyegző lenyomattal kell ellátni a Kamatjegyet. Az első oldalon „Megszűnt” bélyegző lenyomatával, lyukasztással és áthúzással kell a betéti okiratot, illetve a kamatszervényt érvényteleníteni.

A beváltott Kamatjegyek, valamint a levágott, kifizetett kamatszervények érvénytelenítés után a megszünt kamatjegy betéti okiratok között kerülnek lefűzésre.

Amennyiben *más fiókban* váltott Kamatjegyről van szó, és a betéti okirat fenntartásos, akkor a betéti okirat megszüntetése kizárólag az aláírás egyezőségének megállapítása után lehetséges. A betéti okiratot nyitó fióktól faxon be kell kérni a betéti okirathoz tartozó aláírás bejelentő kartont, majd az aláírás egyezőségének és a személyi adatok azonosságának megléte esetén a betéti okirat megszüntethető.

A Kamatjegyek visszaváltása, kamatszervények beváltása esetén a számítógépes program kiszámítja a kamatot, majd 2 példányos kifizetési pénztárbizonylatot kell nyomtatni, melyet az ügyféllel alá kell íratni.

A pénztárbizonylat másolati példánya az ügyfélé, az eredeti példányt a napi pénztáranyagban kell lefűzni.

A pénztári forgalmazás során (okirat beváltása) a készpénz felvételi levelet nem kell használni.

Amennyiben a Kamatjegy visszafizetése, illetve kamatszervény kifizetése átutalással történik, a beváltásra átvett okiratról, valamint kamatszervényről átvételi elismervényt kell kiállítani az ügyfél részére. (Az elismervény szövegét - melyet másolattal kell elkészíteni - a 1. számú melléklet tartalmazza.) Az első példány az ügyfélé, a második példány a Bankban marad. Az ügyféltől írásos rendelkezést kell kérni arra vonatkozóan, hogy melyik napon, milyen módon szeretné a betéti okiratot megszüntetni. Fenntartásos betéti okirat esetén meg kell követelni a kapcsolódó aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírást. Átutalással történő betéti okirat megszüntetés kizárólag Banknál vezetett számlára történhet.

A tényleges készpénzkifizetés elmaradása miatt azonban a tételről nem pénztárbizonylatot, hanem könyvelési bizonylatot (a megszüntetés tranzakciójának kinyomtatása) kell kiállítani,

majd a betétes által megadott számlaszámra átutalási megbízás kitöltése mellett át kell utalni az összeget. Az átutalási megbízást az ügyfél írja alá. A megbízást a megszüntetésről szóló bizonylattal, valamint az ügyfél rendelkező levelével együtt a napi könyvelési anyagban kell lefűzni. A megszüntetett betéti okiratot a megszünt Kamatjegyek nyilvántartására szolgáló dossziében kell lefűzni.

4. A Kamatjegy letiltása, semmissé nyilvánítása

A Kamatjegy elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok közjegyzői, illetve esetleges bírói úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A Kamatjegy okirat megsemmisítése közjegyzői feladat.

Az elveszett Kamatjegyben elhelyezett összegről a betétes csak akkor rendelkezhet, ha az okirat megsemmisítését a közjegyző kimondta, a Bankot erről írásbeli végzéssel értesítette és a végzés jogerőssé vált.

A betéti okiratok letiltására, a megsemmisítési eljárás rendjére vonatkozó részletes szabályokat, kitöltendő nyomtatványokat a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

5. Eljárás hamisítás gyanúja esetén

Hamisítási gyanú esetén követendő eljárás részletes szabályait a Takarékbetétekről szóló ügyrend tartalmazza.

6. Záró rendelkezések

Az itt nem szabályozott kérdésekben a Bank Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrendjében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

Jelen ügyviteli utasítás a mai napon lép érvénybe.

Veszprém, 2012. szeptember ” ”

Lakatos Antal
elnök-vezérigazgató

Melléklet

1.sz.melléklet: Átvételi elismervény

ÁTVÉTELI ELISMERVÉNY

Kamatjegy átutalással történő megszüntetéséhez

.....

.....
(betétes neve, címe)

Elismerjük, hogy Ön/Önök a mai napon fiókunknál benyújtotta(ák) a

..... sorszámú, Ft névértékű Kamatjegyet db kamatszelvénnyel,

..... sorszámú, Ft névértékű Kamatjegyet db kamatszelvénnyel,

..... sorszámú, Ft névértékű Kamatjegyet db kamatszelvénnyel,

..... sorszámú, Ft névértékű Kamatjegyet db kamatszelvénnyel

megszüntetés céljából. A benyújtott okirat(ok) ellenértékét a
számú bankszámlájá(uk)ra átutaljuk.

..... 20..... hó nap.

.....
Kinizsi Bank