

KINIZSI BANK

**ÜGYVITELI SZABÁLYZAT
A MALOMKŐ PÉNZTÁRJEGY
FORGALMAZÁSÁHOZ**

**Elfogadva a 73/2003. (09.08.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 18/2005. (01.24.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 116/2008. (12.22.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 75/2010. (05.03.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 142/2012. (09.17.) sz. Ig. határozattal**

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|---|
| 1. A Malomkő Pénztárjegy 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 | 5 |
| 1.8. Okiratok..... | 6 |
| 2. Értékesítés | 6 |
| 3. A Malomkő Pénztárjegy beváltásával, valamint kamatozásával kapcsolatos szabályok | 6 |
| Visszaváltás | 6 |
| 4. A Malomkő Pénztárjegy letiltása, semmissé nyilvánítása..... | 7 |
| A letiltásról általában | 7 |
| 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 Malomkő pénztárjegy elnevezéssel kidolgozott megtakarítási formát.

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

A Malomkő pénztárjegy mindenkori kamatait a Hirdetmény tartalmazza.

A Pénztárjegy 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 Malomkő Pénztárjegy jellemzői

1.1. Jellege

Az ügyfél választása szerint a Pénztárjegy lehet:

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

1.1.a.) A névre szóló, fenntartással elhelyezett Pénztárjegy 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 Pénztárjegy 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 Pénztárjegy 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 Pénztárjegy 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 Pénztárjegy nem váltható. Részükre csak meghatalmazott személy rendelkezése mellett váltható fenntartásos Pénztárjegy.

1.1.c.) A korábban bemutatóra szólóan elhelyezett Pénztárjegy 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 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.

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 Malomkő Pénztárjegyet természetes személyek válthatják.

1.3. Címletek

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

1.4. Lejárata

A Pénztárjegy lejárata 18 hónap, de a betételhelyező kérése alapján - az okirat egyidejű bevonásával - bármikor felvehető.

1.5. Kamata

- A Pénztárjegy sávós, változó kamatozású (a Bank jogosult a kamatmértékek megállapítására és azok változtatására a lekötési időn belül is). A Hirdetményben közzétett módosított kamatlábak a módosítás közzététele előtt megváltott Pénztárjegyekre is vonatkoznak a módosítás érvényességének napjától.
- Kamata emelkedő mértékű.
- A Pénztárjegyet felváltani, kamat/résztörlesztést teljesíteni a futamidő alatt nem lehet.
- A Pénztárjegy lejárat előtti megszüntetése esetén egy hónapon belül nem fizet kamatot, egy hónap eltelte után időarányos kamatot fizet.
- 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 Pénztárjegy esetén is - a rögzített kamatszámítási módszeren kívül - az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) ki kell számítani és azt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, 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 Pénztárjegy a lejárat után nem kamatozik.

1.6. Az ügyfelek tájékoztatása

- Az ügyfelek tájékoztatása érdekében a vonatkozó Üzletszabályzatot ki kell függeszteni a Bank hivatalos helyiségeiben.
- Tájékoztatni kell az ügyfeleket a konstrukció azon előnyéről, hogy - a biankó jelleg miatt - szabadon választhatnak címletértéket, lejárat előtti felvét esetén is jogosultak időarányos kamatra.
- Fel kell hívni az ügyfelek figyelmét arra, hogy saját érdekében a Pénztárjegyek sorszámát jegyezzék fel, illetve a befizetést igazoló bizonylatot és az okiratot egymástól elkülönítve tárolják.
- Az ügyfeleket tájékoztatni kell arról, hogy a Pénztárjegy 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 Pénztárjegy 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 Pénztárjegyek nyomdai úton előállított, sorszámmal ellátott szigorú számadású okmányok, melyeket felhasználásig páncélszekrényben kell tartani. A Pénztárjegy 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

Malomkő Pénztárjegy betéti okirat 2010. november 01-től nem értékesíthető.

3. A Malomkő Pénztárjegy beváltásával, valamint kamatozásával kapcsolatos szabályok

Visszaváltás

A Pénztárjegyet bármelyik banki fiókban vissza lehet váltani.

A Pénztárjegyet 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.

Visszaváltáskor ellenőrizni kell az okirat valódiságát. Amennyiben a Pénztárjegy valódisága kétséget kizáróan nem állapítható meg (pl.: hamisítottnak tűnik) vagy adatai nem egyeznek a nyilvántartás adataival, a kifizetést meg kell tagadni és a Pénztárjegyet 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 Pénztárjegyet, akkor rendelkeznie kell a nevére szóló, két tanú által hitelesített vagy közjegyző előtt felvett meghatalmazással.

Teljes megszüntetés esetén az ügyféltől bevont Pénztárjegy hátoldalán rögzíteni kell a beváltás dátumát, a kifizetésre kerülő tőke és kamatösszeget, a tranzakciószámot, továbbá két aláírással - számféjtő, ellenőr (pénztáros) - valamint pénztári keletbélyegző és névbélyegző

lenyomattal kell ellátni a Pénztárjegyet. Az első oldalon „Megszűnt” bélyegző lenyomatával, lyukasztással és áthúzással kell a betéti okiratot érvényteleníteni.

A beváltott Pénztárjegyek érvénytelenítés után a megszűnt Pénztárjegy betéti okiratok között kerülnek lefűzésre.

Amennyiben *más fiókban* váltott Pénztárjegyről 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 megszüntetett okiratot a kiállító fiók részére postázni kell.

A Pénztárjegyek visszaváltása esetén a számítógépes program kiszámítja a kamatot, majd 2 példányos kifizetési pénztárbizonylatot kell nyomtatni, melyet az ügyféllel alá kell írni.

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 Pénztárjegy visszafizetése átutalással történik, a beváltásra átvett okiratról átvételi elismervényt kell kiállítani az ügyfél részére. (Az elismervény szövegét - melyet másolattal kell elkészíteni - a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend melléklete tartalmazza.) Az első példány az ügyfélé, a második példány a Bankban marad. Az ügyféltől írásos rendelkezést kell kérni arra vonatkozóan, hogy melyik napon szeretné a betéti okiratot megszüntetni. Fenntartásos betéti okirat esetén meg kell követelni a kapcsolódó aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírást. Átutalással történő betét megszüntetés kizárólag a 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 bankszámlaszámra 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 megszűnt Pénztárjegyek nyilvántartására szolgáló dossziében kell lefűzni.

4. A Malomkő Pénztárjegy letiltása, semmissé nyilvánítása

A letiltásról általában

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

A Pénztárjegy okirat megsemmisítése közjegyzői feladat.

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