

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Takarék számlabetétről

A Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés:
pénztári befizetés,
a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés,
és a számla javára érkező átutalás
formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetétből felvétel:

pénztári kifizetéssel,
a betéttulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a
betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással
valósulhat meg.

Vállalkozó kör esetében a pénztári tranzakciókon kívül kizárólag a saját bankszámláról
történő betételhelyezésre, illetve saját bankszámlára történő átvezetésre, megszüntetésre van
mód.

5. Biztosítottság

A Fókusz Takarékszövetkezet az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagja.

A betétbiztosítás és a betétesek kártalanításának feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi
vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) 99-107. §-ai tartalmazzák.

A takarékszövetkezet által kezelt **névre szóló betétek** – ideértve bankszámlák pozitív
egyenlegét (látra szóló/lekötött betétet) is – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által
biztosítottak.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 100.§-ában meghatározott esetekben.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét
tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a
mindenkor hatályos Hpt. 101.§.(1) bekezdésében meghatározott mértékig fizeti ki
kártalanításként.

Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden személy esetében külön veszi
számításba az Alap. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési
kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Közösségi betétek (társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok,
építőközösségek betétei) esetében a kártalanítási összeghatárt a betétek elhelyezésének
időpontjától függetlenül a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba
venni.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

A költségvetési szerv

A tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság

Az önkormányzat

A biztosító intézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíj pénztár,

A befektetési alap

A Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és
igazgatási szervezetei,

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
Kockázati tőketársaság és kockázati tőkealap
A hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személyek **és ezekkel** közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, **és a felsorolt személyek**
Befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet
által elhelyezett betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

6. Titkosság

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Takarékszövetkezet nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hpt. 51.§ és 54.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

7. Végrehajtás

A Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóست megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII.tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A számla megterheléséről - a Takarékszövetkezet által közölt értesítési cím alapján - a végrehajtó értesíti a nem adós számlatulajdonost. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

8. Kamatozás

A Takarékszövetkezet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal az egységeiben kifüggesztett „Hirdetmény” útján teszi közzé.

A betétek kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma a 365 nap):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{365 * 100}$$

A Takaréék számlabetét előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jávárt összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A Takarékszövetkezet a Takaréék számlabetétben elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: EBKM) is.

Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Kormányrendelet szabályozza, az EBKM számítási módszerét a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata tartalmazza.

A Takaréék számlabetétben elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A Takaréék számlabetétből történő felvétel esetén a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha a tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A javárt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Takarékszövetkezet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a kamatot már javárták, úgy az visszavételre kerül.

Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártja után a Takaréék számlabetétet nem szünteti meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti.

A Takaréék számlabetétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.

A Takarékszövetkezet jogosult a Takaréék számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is. A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles **napilap** útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.

9. A Számlatulajdonos értesítése

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő megállapodás hiányában - a Takaréék számlabetétben elhelyezett pénzeszközökről évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

10. A Takaréék számlabetét megszűnése

A Takaréék számlabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takaréék számlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg

A Takarékszövetkezet megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

III. Természetes személyek nevéen nyitott Takarékszámlebetét

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni az alábbi okmányok és adatok alapján.

Okmányok:

Belföldi természetes személy esetében: a személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Külföldi természetes személy esetén: útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,

14. életévét be nem töltött természetes személy esetében: személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa

Adatok:

Családi és utóneve (születési név), amennyiben van, házassági neve

Lakcíme,

Születési helye, ideje

Állampolgársága,

Anyja születési neve,

Azonosító okmányának típusa és száma,

Külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye.

A Takarékszámlebetét feletti a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla feletti rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számlaletét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlaletét megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezettek megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása, eseteit.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszámlebetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevéen nyitott Takarékszámlebetét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevéen nyitott Takarékszámlebetét szerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A

korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

A törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amennyiben a jogügylet értéke a jogszabályban előírt értékhatárt (jelenleg százezer forint) meghaladja.

A nagykorú betétes úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takarékszövetkezet számlabetétben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszövetkezet számlabetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszövetkezet számlabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betéttulajdonos - feltételhez kötötten – kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időponthoz, feltételhez köti. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét tulajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

IV. Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozásoknak, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetét

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) III. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően a Takarékszövetkezet kéri azt az igazoló okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

A Takarékszövetkezet a jogi vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetet az alábbi adatai alapján azonosítja:

Név, rövidített név,

Székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe,

Főtevékenység,

Azonosító okirat száma

Képviselőre jogosult neve és beosztása,

A kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviseletre jogosult vezetője (vezetői) a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be a számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket. A számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon – a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal – igazolni kell.

A Takarékszövetkezet nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a Takaréék számlabetét feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezeteknek nyitott Takaréék számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájáról érkező átutalás formájában történhet.

A Takaréék számlabetétből felvétel pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájára történő átutalással valósulhat meg.

V. Kis közösségek Takaréék számlabetétje

A Takarékszövetkezet kisebb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: klubok, osztály közösségek, stb.) megtakarítási célú betételhelyezéseit a képviselőinek nevéen (két néven) nyitott Takaréék számlabetétben fogadja és vezeti. Képviseleti jogukat külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás stb.) kell igazolniuk, mely a szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Az okiratból a közösség tagjai, a tényleges tulajdonosok megállapíthatóak. Az okiratban a közösség tagjai nyilatkoznak arról, hogy tudomásul veszik, hogy - a közös betétekre vonatkozó szabályoknak megfelelően - a számlán kezelt pénzüsszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. A közösség képviselői a közösség bármely tagjára a számlanyitással egyidejűleg elhalálozási rendelkezést adnak, ezzel a közösség által gyűjtött betét nem része a számlatulajdonos hagyatéki vagyonának.

Szerződéskötéssel a számlatulajdonosok (képviselők) kinyilvánítják, hogy a Takaréék számlabetét nyitásakor és a számlán végzett tranzakciók során, a Számlatulajdonosok (a közösség képviselői) nem saját nevükben, hanem a közösség képviseletében járnak el. A betétben elhelyezett összegek nem részei személyes vagyonuknak.

Az ügyfelek azonosítására, a számla kezelésére, a számla feletti rendelkezésre a III. fejezet két névre szóló betét vonatkozásában leírt szabályok az irányadóak.

VI. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takaréék számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízás helytelen kiállítás miatt, a téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

Nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybevett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A közös betét, valamint a kis közösségek képviselői nevén megnyitott betét esetében a Számlatulajdonosok valamint a közösség tagjai (tényleges tulajdonosok) egymás közötti belső jogviszonya semmilyen módon nem tartozik a Takarékszövetkezet érdekkörébe és felelősségi körébe. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosok egymás közötti illetve az általuk képviselt közösség tagjai közötti jogvitákban nem vesz részt, és a közöttük fennálló belső jogviszonnyal összefüggésben keletkezett károkért mindennemű felelősségét kizárja.

VIII. Vegyes rendelkezések

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött Betéti és ahhoz kapcsolódó Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Üzletszabályzat II/7.1. pontban meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Hitelintézet jogosult a Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek egyes feltételeit akár az ügyfél számára kedvezőtlenebbül is megváltoztatni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást a hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek napilapban közzé kell tenni és az üzlethelyiségeiben Hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést felmondani.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és jegybanki rendelkezések, valamint a Takarékos számlabetét szerződésben foglaltak az irányadók.

Fókusz Takarékszövetkezet