

START-SZÁMLA IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELRENDSZERE

Bevezetés

Jelen dokumentum a Start-számla szerződés elválaszthatatlan része (a továbbiakban: Feltételek). A Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet vonatkozó Üzletszabályzatának és a hatályos Hirdetményében foglalt rendelkezései, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. Törvény (a továbbiakban: vonatkozó törvény), a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Magyar Nemzeti Bank rendeletei és rendelkezései, a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

1. Kapcsolódó fogalmak

Az életkezdési támogatás:

A gyermeket a 18. életévének betöltése napján a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében megillető összeg.

Start-számla:

A Start-számla a számlavezető által a gyermek nevében vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla, ügyfélszámla, illetőleg bankszámla.

A kiutaló (a Magyar Államkincstár, a továbbiakban: MÁK) által a gyermek javára a számlavezető a vonatkozó törvény alapján átutalt összeg elhelyezhetősége érdekében köteles egy olyan megtakarítási konstrukciót létrehozni, amivel az említett átutalásokat, valamint a szülő, hozzátartozó stb. egyéb, a gyermek részére elhelyezett megtakarításai gyűjthetők. Ezt a célt szolgálja a Start-számla.

Jelen dokumentum a Start-számla típusai közül kizárólag a bankszámlán kezelt megtakarítások feltételrendszerét tartalmazza. A bankszámla (a továbbiakban: Start-számla) olyan, természetes személyek részére nyitott látra szóló számlakonstrukció, amely a jelen dokumentumban leírt feltételeknek megfelel.

Start-számlát a szülő annál a Takarékszövetkezetnél nyithat, amely a Start-számla vezetésére jogosult, tehát a MÁK-kal az erre vonatkozó szerződést megkötötte. Annak a gyermeknek, akinek a nevére a Start-számlát megnyitották, a MÁK az állami támogatást kamataival együtt a Start-számlára utalja.

A Start-számlán lévő összeg gyarapítására minden évben – a gyermek 18. életévének betöltése napjáig - be lehet fizetni meghatározott összeget, amely után további állami támogatás jár. Befizető lehet a szülő (vagy bármely más természetes személy), illetve a természetes személyek befizetéseitől függetlenül a helyi önkormányzat. A természetes személyek befizetéseinek együttes összege évenként legfeljebb 120.000,- Ft lehet, a 120.000,- Ft feletti részt a Takarékszövetkezet köteles a befizetőnek/átutalónak visszafizetni/visszautalni.

A jogosult gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél rendelkezhets Start-számlával.

Szülő:

A gyermeknek az a családi pótlékra jogosult szülője vagy más törvényes képviselője, akinek a családi pótlékot folyósítják.

Utalási összeg:

A MÁK által a gyermek javára a Start-számlát vezető számlavezetőhöz a vonatkozó törvény alapján utalt összeg.

- a) **Első utalási összeg:** a gyermek születési évében kerül kiutalásra,
- b) **Második és harmadik utalási összeg:** a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásáról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermekek esetében, valamint az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a gyermek születését követő hetedik, valamint a tizennegyedik évben kerül kiutalásra.

Az utalási összeget az éves költségvetési törvény határozza meg.

A MÁK az utalási összegeket mindaddig nyilvántartja, amíg a szülő, vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek azt Start-számlára át nem helyezi vagy a Megbízások teljesítésénél leírt, a kifizetésre vonatkozó szabályokkal nem él. Amennyiben a gyermek anyakönyvezése a születését követő egy éven túl történik – feltéve, hogy a Magyar Köztársaság területén lakóhellyel rendelkezik és születésének évében egyébként az első utalási összegre jogosult – a MÁK az első utalási összeget a gyermek születési évének megfelelő összeggel utólag veszi nyilvántartásba, azzal, hogy második és harmadik utalási összegre a gyermek visszamenőleg nem jogosult.

2. Start-számla megnyitásához szükséges dokumentumok

A Takarékszövetkezet a szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek döntése szerint – a megtakarításra vonatkozó választást is figyelembe véve – a Start számlát az alábbi dokumentumok bemutatása után nyitja meg:

- A gyermek születési anyakönyvi kivonatának eredeti példánya;
- A szülő által annak igazolása, hogy a családi pótlékot neki folyósítják (ez a 30 napnál nem régebbi, családtámogatási kifizető hely által hozott jogerős közigazgatási határozat, vagy hatósági bizonyítvány);
- Ha a szerződést a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek kívánja megkötni, úgy a szülő egyetértő nyilatkozata;
- Felhatalmazás a Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. részére a saját, valamint a gyermek adatainak kezelésére;
- Felhatalmazás a Takarékszövetkezet részére az állami támogatás igénylésére;
- Amennyiben az már a szülő/törvényes képviselő birtokában van, úgy a gyermek adóigazolványa vagy a MÁK szülőnek/törvényes képviselőnek megküldött, a gyermek adóazonosító jelét tartalmazó tájékoztató levele eredetiben. Amennyiben ez nem áll rendelkezésre, úgy a szülőnek/törvényes képviselőnek felhatalmazó nyilatkozatot kell kitöltenie a Takarékszövetkezet részére arra vonatkozóan, hogy a Takarékszövetkezet a gyermek adóazonosító jelét kérje meg a MÁK-tól;
- Felhatalmazó nyilatkozat a MÁK részére, amelyben a szülő felhatalmazza a MÁK-t arra, hogy a gyermek személyes adataiban bekövetkező változások esetén az adatkezelő közigazgatási szervvel a MÁK adategyeztetést folytasson.

3. Start-számla szerződés megkötése

A megfelelő dokumentumok benyújtása után a Takarékszövetkezet írásban szerződést köt a gyermek nevére a szülővel, vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermekkel.

A számlaszerződés megkötésével egyidejűleg a Takarékszövetkezet elvégzi egyrészt a szülő, mint a számlatulajdonos nevében eljáró, a számlatulajdonos bankszámlája felett a vonatkozó törvényben meghatározott mértékig rendelkezési jogot kapott természetes személy, másrészt a gyermek azonosítását.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfelek kötelesek az általuk a Számlavezető rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezetőt. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfelek viselik.

A számla nyitását a gyermek azon szülője vagy törvényes képviselője végezheti, aki a családi pótlékra jogosult.

A Takarékszövetkezet a fenti feltételek teljesülése után megnyitja a Start-számlát.

4. A számla áthelyezése

A szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek bármikor jogosult (a gyermek 18. életévének betöltéséig bezárólag) a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a felsorolt megtakarítási lehetőségek között a Start-számla állományát vagy annak egyes elemeit átcsoportosítani (a Takarékszövetkezeten belül) illetve más számlavezetőhöz áthelyezni. Az áthelyezéshez szükséges dokumentumo(ka)t a Takarékszövetkezet bocsátja az ügyfél részére.

5. A megbízások teljesítése

A Takarékszövetkezet a Start-számlára a gyermek 18. születésnapjáig befizetéseket fogad be az alábbiak szerint:

- Természetes személyektől évenként együttesen legfeljebb 120.000,- Ft-ig a befizető nevének, levelezési címének vagy folyószámla számának a rögzítésével;
- A természetes személyektől függetlenül a Települési önkormányzattól a rendeletében meghatározott feltételekkel.

A befizetés történhet készpénz befizetésével, illetve átutalással.

Amennyiben a természetes személyek valamely befizetésével vagy átutalásával érkezett jóváírással a Start-számla egyenlege meghaladja az évi 120.000,- Ft-ot, vagy a gyermek külföldi letelepedésének időszakában vagy halálát követően történt a befizetés, úgy ezen összegek a Start-számlán nem írhatók jóvá. Ezeket az összegeket a Takarékszövetkezet visszautalja, illetve visszafizeti a befizető részére. A befizető egy, a Takarékszövetkezet által rendszeresített felhatalmazáson engedélyezi a Takarékszövetkezet részére a jogosulatlan befizetés visszafizetését.

A Start-számla egyenlegének kifizetésére kizárólag az alábbiak szerint kerülhet sor:

- a gyermek részére 18. életévének betöltése napjától,
- a gyermek halála esetén az örökös részére a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően.

A Start-számla egyenlegét a következő célokra lehet felhasználni:

- tanulmányokra,
- lakhatásra,
- pályakezdésre,
- gyermekvállalás feltételeinek a megteremtésére,
- jogszabályban meghatározott más célra.

6. Állami támogatás

Az állami támogatást - az ügyfél felhatalmazása alapján - minden évben a Takarékszövetkezet igényli a MÁK-tól.

Allami támogatás illeti meg

- a) természetes személyek által történt befizetés esetén a befizetés évében a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeket a naptári évben befizetett összeg 20%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 12.000,- Ft összegben;
- b) az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermeket, természetes személyek által történt befizetésektől függetlenül, évi 12.000,- Ft összegben;
- c) a fenti pontokban nem említett gyermekeket, természetes személyek által történt befizetés esetén a naptári évben befizetett összeg 10%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 6.000,- Ft összegben.

Az a) és b) pontban felsorolt gyermekek esetén a magasabb állami támogatáshoz szükséges a jogosultságát igazoló irat Takarékszövetkezetnél történő bemutatása is. Az igazolást az alábbi személyeknek kell legkésőbb a naptári évet követő január 15-ig eljuttatnia a Takarékszövetkezethez.

- az igazoláson az a) pontban meghatározott, a naptári évben legalább egy napig fennálló feltétel tényét rögzítve a b) pontban nem említett szülő vagy a szülő egyetértő nyilatkozatával rendelkező 16. életévét betöltött gyermek;
- a b) pontban meghatározott jogosultságról szóló igazolást pedig - annak a naptári évben fennálló időtartamát is megjelölve - az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett, Start-számlával rendelkező gyermek esetében a gyámhivatal vagy annak egyetértő nyilatkozatával rendelkező 16. életévét betöltött gyermek.

Jogalap nélküli állami támogatás Start-számlán történő jóváírása jogosulatlan tételnek minősül, így ezt a Takarékszövetkezet a MÁK-nak visszautalja.

7. Tartós külföldi tartózkodás, illetve elhalálozás

A Start-számlával rendelkező gyermek külföldre települése, vagy a gyermek halála esetén a Takarékszövetkezet az értesülés időpontjától kezdődően nem fogad be további befizetés(ek)e)t a Start-számlára. Amennyiben mégis érkezik a külföldön tartózkodó gyermek, vagy a gyermek halálát követően a Start-számlájára befizetés, úgy azt a Takarékszövetkezet haladéktalanul visszautalja, vagy visszafizeti a befizető részére.

A tartósan külföldön tartózkodó gyermek esetén, amennyiben a gyermek visszatelepül, úgy a Takarékszövetkezet ismét fogad a Start-számlára befizetéseket.

8. Hibák kezelése

Amennyiben a gyermek nevére több számlavezetőnél egyidejűleg, vagy egymást követően párhuzamosan több számlát is megnyitottak, úgy az ügyfélnek a Takarékszövetkezet felhívására nyilatkoznia kell arról, hogy a nála megnyitott számlát kívánja-e megtartani. Amennyiben a Takarékszövetkezetnél megnyitott Start-számlát kívánja megtartani, úgy az ügyfélnek a másik számlavezetőnél lévő Start-számláit meg kell szüntetnie. Amíg az ügyfél nem nyilatkozik, vagy amíg több számlája van, addig a MÁK a kiutalást nem teljesíti, és erre az időszakra, késedelmi kamatra nem tarthat igényt.

Jogosulatlan befizetésnek minősül a természetes személyek évi 120.000,- Ft összeghatár túllépésével történt befizetése, a párhuzamosan vezetett számlák esetén történt befizetés, a jogosult gyermek külföldi tartózkodása alatt vagy halála után történt befizetés, a gyermek 18. életévének betöltése után történt befizetés. A jogosulatlan befizetéseket a Takarékszövetkezet a befizetőnek visszautalja vagy visszafizeti.

9. Számlakivonat, egyéb bizonylatok

A Takarékszövetkezet a Start-számlán történt forgalmakról számlakivonaton nyújt információt. A Takarékszövetkezet havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld a Számlatulajdonos által megadott címre. Amennyiben az adott hónapban nem volt forgalmazás a Start-számlán, akkor a Takarékszövetkezet a következő forgalmazással érintett hónapban készít kivonatot a Start-számla tulajdonos részére. Számlakivonat másolat külön kérésre, a Hirdetményben közölt költség ellenében igényelhető.

10. Kamatok, felmerülő költségek

A Start-számla kezelésével összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet a hatályos Hirdetményében tünteti fel.

A gyermek 18. életéve betöltésének napját, illetve a gyermek halála esetén elhunytának napját követően a gyermek nevén nyitott Start-számlán nyilvántartott követelés után a kamat-elszámolás megszűnik. A gyermek halála esetén az időarányos állami támogatás megigénylése érdekében a Takarékszövetkezet a számlát nem szünteti meg, csak zárolja (arra befizetéseket nem lehet fogadni és kifizetéseket nem lehet teljesíteni), és így az esedékes állami támogatás igénylést ezen számla esetében is végrehajtja.

11. Egyéb szabályok

A Start-számlán nyilvántartott követelés az 5. pontban, a kifizetési szabályoknál leírt időpontig nem fizethető ki, és nem fogadható el hitel (kölcsön) fedezetéül, pénzeszközei, megtakarításai nem vonhatók végrehajtás alá.

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A jelen Feltételek tárgyát képező, névre szóló bankszámlák pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 100. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

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 és igazgatási 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, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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 befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett betétekre, valamint a Hpt. 100. § (1) bekezdésében felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, továbbá az olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA az Ügyfelek 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 Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármilyen Lakossági folyószámla és ahhoz kapcsolódó Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Üzletszabályzat V/9.1. 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 köteles a szerződés kamatot és díjat érintő – ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzétenni, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás esetén, az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni.

Takarékszövetkezet