



56/2016. számú Igazgatósági szabályzat
ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

5. számú melléklet

**TAKARÉKLEVÉL
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Hatályos: 2016. március hó 21. napjától

TAKARÉKLEVÉL

Általános szerződési feltételek

1. A takaréklevél betétet a Takarékszövetkezetnél, szerződés alapján fix címletű 5-10-20-50-100-200-500 ezer Ft-os névértékben lehet váltani, minden természetes személynek. A takaréklevél takarékbetét szerződésnek minősül.

2. A Takarékszövetkezetnél a törvényi rendelkezés értelmében kizárólag névre szólóan lehet takarékbetétet elhelyezni. A takarékbetét tulajdonosától (a továbbiakban: betétes) különböző, de a takarékbetét felett rendelkezésre jogosult „kedvezményezett(ek)” is megjelölhető(k). A betéti okirat nyitásakor a Takarékszövetkezetnek fel kell venni - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény értelmében - a betét tulajdonosának azonosításához szükséges adatokat.

A betéttulajdonos azonosítását csak személy azonosítására meghatározott okmányok valamelyikének bemutatása alapján szabad elvégezni.

A betétszerződés fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az üzletfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni.

Azonosításhoz szükséges adatok meg nem adása esetén a Takarékszövetkezet a takarékbetétet, illetve a kedvezményezett(ek) megjelölését nem fogadhatja el.

3. A betéti okiratból a tulajdonos és a kedvezményezett(ek)en kívül az általuk szabályszerűen meghatalmazott(ak) is vehet(nek) fel összeget. A Takarékszövetkezet a meghatalmazott(ak)at is köteles az azonosító okmányok alapján azonosítani.

4. A fenntartásos takaréklevelet megnyitni az azonosító adatok felvételén kívül a sajátkezű aláírás megadása után, esetleg egyéb kikötések megjelölésével lehet.

A betéti összegből visszafizetni a tulajdonosnak, vagy a kedvezményezett(ek)nek csak az okiratban meghatározott feltételek megadása után lehetséges.

A fenntartásos takaréklevelet a különböző fenntartási lehetőségek figyelembevételével lehet megnyitni. A fenntartásos betéti összegből visszafizetni csak az okiratban meghatározott feltételek megadása után lehetséges.

5. A takaréklevél elhelyezhető az „Üzletszabályzat”-ban és a „Hirdetmény”-ben is meghatározott lekötési időkre.

6. A Takarékszövetkezet a takaréklevél után a közzétett „Hirdetmény” alapján meghatározott mértékű kamatot fizet. Az elhelyezett betét egységes betéti kamatláb mutatóját (EBKM) két tizedesjegy pontossággal - a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos „Hirdetmény”-ei határozzák meg. A kamatszámítás módját az „Üzletszabályzat” tartalmazza, és a „Hirdetmény”-ben is meghatározásra kerül, általában kamat csak a teljes naptári hónapok után jár.

A Takaréklevél betét kamatozása – lekötési időt megért betét esetén – az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart, a

lekötési idő lejárta előtt beváltott betét esetén az elhelyezést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb}(\%) \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

A Takaréklevél betét után járó kamat – a betétből történő teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A Takaréklevél betét kamatait külön nem, csak a Takaréklevél betét megszüntetésekor, az elhelyezett betéttel együtt lehet felvenni.

7. A takaréklevél összegét és kamatát csak a Takarékszövetkezeti kirendeltségnél (betétgyűjtő pénztárnál) annak egyidejű bevonása ellenében lehet felvenni.

8. A Takarékszövetkezet a takaréklevél után járó kamatot, csak teljes kifizetéskor írja jóvá, illetve fizeti ki. A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takaréklevél után „Hirdetmény”-ben közzétett mértékű kamat kerül jóváírásra.

9. Amennyiben a betétes takaréklevelét a lekötési idő lejárta után nem szünteti meg, illetve új - az eredetitől eltérő - lekötési időben nem állapodik meg, a pénzüintézet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti.

10. A Takarékszövetkezet jogosult a takaréklevél kamat mértékét, a futamidő alatt is egyoldalúan módosítani, ha a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és a Takarékszövetkezet forrásköltsége változik.

11. Az új kamatértékeket legalább 15 nappal a módosítást megelőzően a napilapok útján és a kirendeltségek ügyfélterében közzétett „Hirdetmény”-ben a Takarékszövetkezet köteles bejelenteni.

12. A kamatváltozás a módosítás hatálybalépésének napját megelőző időszak kamatfeltételeit nem érinti. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosításait nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést - az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig - felmondani. A felmondási idő - ha a szerződés vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik - az új feltételek érvénybelépésének időpontjától számított 30 nap.

A felmondási idő lejáratáig, amennyiben az eredeti szerződési feltételek (lekötési idő) teljesülnek a Takarékszövetkezet a módosítást megelőző kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes a felmondás lehetőségével nem él, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.

13. A kiállítóhely a betétes kívánságára a takaréklevél összegét minden korlátozás nélkül visszafizeti. A takaréklevelet megszüntetni, felváltani és összevonni csak annak bevonása mellett lehet.

14. A takaréklevélben elhelyezett összeghez újabb összeget hozzátenni és abból részösszeget kivenni - a 15. pontban említett esetet kivéve - nem lehet.

15. A kiállító Takarékszövetkezet a betétes kívánságára a takaréklevélből részösszeg felvétele vagy egyéb esetekben kisebb címletű takaréklevelek jogfolytonosan nagyobb címletre beválthatók. A felváltott, illetve összevont takaréklevél az eredeti elhelyezés időpontjától kamatozik.

16. Ha a takaréklevél elvész vagy megsemmisül, ezt a tényt a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a takaréklevélhez fűződő jogait közjegyzői megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti.

17. A névre szóló betét személyenként a betétes(ek) egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) tartalmazza.

A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére - a Hpt. szerinti tartalommal - a betétkövetelés összegéből először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvény szerint meghatározott összegig, forintban fizeti ki kártalanításként.

18. A takaréklevél összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

19. A lekötött takaréklevél kamatát a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben meghatározott kamatadó terheli.

20. A takaréklevél titkos, adatairól (pl. a takarékbetétes nevééről, a takarékbetét összegéről stb.) a takaréklevél tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül - a jogszabályban meghatározott esetek kivételével - a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem adhat.

21. Nagykorú betétes fenntartásos takarékbetétjéről végrendelkezhet úgy, hogy elhalálása esetén azt az általa megjelölt kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet a betét felett, míg a végrendelkezés nélküli takarékbetétet be kell jelenteni a hagyatéki eljárásba. Az elhalálásra szóló rendelkezés nem fosztja meg a betétest attól a jogától, hogy az általa elhelyezett betétről haláláig rendelkezék, a kedvezményezettet jelölő nyilatkozatát visszavonhatja, a megjelölt kedvezményezettek személyét új írásbeli nyilatkozat adásával meghatározhatja. Ebben az esetben a kedvezményezettek azonosítását is el kell végezni. A Takarékszövetkezet utóbb, a már megnyitott takaréklevéltre is elfogad rendelkezést.

22. Jelen Általános Szerződési Feltételek - a Takarékszövetkezet kirendeltségeiben kifüggesztett - „Hirdetményel” és Általános Üzletszabályzattal együtt érvényesek.

23. Jelen Általános szerződési feltételek nem szabályozott kérdéseiben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban Ptk.), a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2.sz. tvr., a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, a takarékbetétekre vonatkozó és a pénzmosással kapcsolatos üzletszabályzataiban foglaltak az irányadók.

Igazgatóság