

# START-SZÁMLA

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

### 1. Bevezetés

A jelen dokumentum a Start-számla szerződés elválaszthatatlan része (a továbbiakban: Feltételek). A Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzatának és a hatályos Hirdetményébe foglalt rendelkezései, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló, módosított 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 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

### 2. Kapcsolódó fogalmak

Az életkezdési támogatás: A gyermeket a 18. életévének betöltése napján a Magyarország törvényes fizetőeszközében megillető összeg.

Fiatal felnőtt: a 18. életévének betöltése napját követően a Magyarország területén lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár.

Gyermek: Magyarország területén lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár a 18. életévének betöltése napjáig.

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.

Szülő: a gyermeknek családi pótlékra jogosult szülője vagy családi pótlékra jogosult más törvényes képviselője.

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

- *Első utalási összeg:* a gyermek születési évében kerül kiutalásra,
- *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 a 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.

Hozzá tartozó: a gyermek a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti – szülőnek nem minősülő – hozzátartozója és az egyenes ágbeli rokon testvére.

### **3. Start-számla szerződés megkötése**

2012.10.01-jétől a vonatkozó törvény 2012.10.01-jétől hatályos módosítása alapján új Start-számla szerződés a Takarékszövetkezetben nem köthető.

2012.10.01-jét megelőzően a megfelelő dokumentumok benyújtása után a Takarékszövetkezet írásban szerződést kötött a gyermek nevére a szülővel, vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermekkel.

A számlaszerződés megkötésével egyidejűleg a Takarékszövetkezet elvégezte 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.

### **4. A számla áthelyezése**

A szülő vagy a szülő egyetértő nyilatkozata alapján – 16. életévének betöltését követően – a gyermek bármikor jogosult a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a számlavezető által felajánlott megtakarítási, befektetési lehetőségek között a Start-számla állományát vagy annak egyes elemeit átcsoportosítani, vagy magát a befektetés, megtakarítás teljes állományát a kiutalónál nyitott Start-számlára áthelyezni.

Az új számlavezető (kiutaló) az áthelyezés kezdeményezőjének az új Start-számla megnyitására vonatkozó szándéknyilatkozata és a befektetési lehetőség kiválasztása alapján az áthelyezéshez szükséges adatokat tartalmazó ígérvényt ad, melynek alapján a Takarékszövetkezetnél vezetett Start-számla megszüntetésre kerül, valamint állománya haladéktalanul áthelyezésre kerül az új számlavezetőhöz.

### **5. A megbízások teljesítése**

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

- természetes személyektől a befizető nevének, levelezési címének vagy fizetési számla számának a rögzítésével;
- települési önkormányzattól a rendeletében meghatározott feltételekkel.

A befizetés történhet készpénz befizetésével, illetve átutalással.

Amennyiben 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 – a számla megszüntetésével – kizárólag az alábbiak szerint kerülhet sor:

- a fiatal felnőtt 18. életévének betöltése napjától, de legkorábban a Start-számla megnyitását követő harmadik év elteltétől,
- a gyermek vagy a fiatal felnőtt halála esetén az örökös az öröklési bizonyítvány vagy a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően.

A Start-számla egyenlegét a következő célokra lehet felhasználni:

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

## 6. Támogatás

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

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) a 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) pontban felsorolt gyermekek esetén a magasabb támogatáshoz szükséges a jogosultságát igazoló irat Takarékszövetkezetnél történő bemutatása is. Az igazolást a Takarékszövetkezet írásbeli megkeresése alapján a szülőnek vagy a szülő egyetértő nyilatkozata alapján – 16. életévének betöltését követően – a gyermeknek kell legkésőbb a naptári évet követő január 15-ig eljuttatnia a Takarékszövetkezethez.

A b) pontban meghatározott jogosultságról szóló igazolást a MÁK elektronikus úton küldi meg a Takarékszövetkezet részére a naptári évet követő év február 25-éig.

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

## 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(eke)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 visszauljalja, 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 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 visszauljalja 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. Ha a betéthez támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata, bármilyen költsége vagy a támogatás mértéke, illetve összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni.

A fiatal felnőtt 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 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 támogatás igénylést ezen számla esetében is végrehajtja.

## 11. Egyéb szabályok

A gyermek halála esetén elhunytának napját követő 30. naptól a számla nem minősül a Start-számlának, a számlára és a számlakövetelésre az általános jogszabályi rendelkezések – ideértve különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseit, továbbá a közterhekre vonatkozó előírásokat – az irányadóak.

Mentes a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény (2011. évi CXCV. tv.) szerinti fizetési kötelezettségek alól a Start-számlán jóváírt összeg, és a Start-számláról a - megbízások teljesítése részben ismertetett - jogosult részére kifizetett összeg.

A Start-számlán nyilvántartott követelés az 5. pontban, a kifizetési szabályoknál leírt időpontig nem fizethető ki, és nem fogadható el hitel (kölcson) fedezetűl, pénzeszközei, megtakarításai nem vonhatók végrehajtás alá és a Start-számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök nem áthelyezhetőek. Az ezzel ellentétes jognyilatkozat, cselekmény semmis.

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 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 213. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, a helyi önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsde, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a kockázati tőkeártsaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a Takarékszövetkezettel szemben fennálló lejárt tartozása(i) erejéig a Takarékszövetkezet él a beszámítási jogával, így ezen követelés(ek) összege csökkenti az OBA kártalanítás összegét.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult Számlatulajdonos részére a befagyott betét(ek)nek először a tőke, majd a kamat összegét Számlatulajdonosonként és számlavezető hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében meghatározott összegig – azaz legfeljebb százezer euróig – forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározásra. Közös betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosonként (Számlatulajdonost, Társ-számlatulajdonost külön-külön) veszi figyelembe. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg. A természetes személy által elhelyezett betét - elhelyezésének

időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által egyéni vállalkozó által elhelyezett betétől külön betétnek minősül. A Számlatulajdonos elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek tekinteni az OBA, ezért a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem vonja össze ezen betéteket az örökösök más betéteivel. Az örökösök Számlatulajdonos betétje után az OBA a kártalanítási összeget a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatár figyelembe vételével állapítja meg, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést alkalmazza a közös betétekre is.

A Hpt. 214. § (1) bekezdésben meghatározott - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvézezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétek esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a betét forrása:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A kártalanításra jogosult Számlatulajdonos a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratok bemutatásával köteles igazolni a Számlavezető helynek:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) biztosítási összeg esetén: a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetén: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossa alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig az OBA kártalanítást nem fizet.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegekről. Ezen Ügyfél-tájékoztatót a - Hpt. 6. melléklet szerinti - „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt - a Számlatulajdonos kérelme alapján a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva - bocsátja a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos rendelkezésére.

**Gyulai Takarékszövetkezet**