

BETÉTELHELYEYZÉS ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

1. Bevezető rendelkezések

A „Bácska” Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozata alapján végzi a betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz -saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása devizában és valutában pénzügyi szolgáltatási tevékenységét.

A jelen Általános Üzletszabályzat /továbbiakban: Üzletszabályzat/ a betét gyűjtése pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.

2. Fogalmak

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is, ide nem értve a hitelintézetnél más hitelintézet által elhelyezett betétet, az alárendelt kölcsöntőkét, a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, szövetkezeti hitelintézetnél a szövetkezeti tagi hozzájárulást. A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető legkisebb betétösszeg 100,- Ft, lekötött betétek esetén 10.000,- Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzösszeg.

Közösségi betét: a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei.

Közös betét: a közösségi betét kivételével az olyan betét, amelynek több tulajdonosa van (több személy nevére szól). Pl. kisebb közösségek betétei: alapító okirattal nem rendelkező (nyilvántartásba nem vett) civil közösségek. A képviselő képviseleti jogát külön okirattal kell igazolni. A Takarékszövetkezet és a képviselők által kötött szerződés mellékletét képező okirat tartalmazza a közösség tagjainak, a betét tényleges tulajdonosainak adatait.

A közös betét, valamint a kis közösségek képviselői nevében 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.

Takarékbetét: a Takarékszövetkezetnél a takarékbetét-szerződés alapján betétkönyv vagy más betéti okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg, amely után a Takarékszövetkezet kamatot fizet. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. A Takarékszövetkezet a betéti okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét.

Fenntartásos takarékbetét: egy, a betétes által az okiratban meghatározott feltétel, amelynek teljesítése is szükséges ahhoz, hogy a hitelintézet az okiratban megnevezett személy - a betétes vagy kedvezményezett részére kifizetést teljesítsen. E feltételt a betétes egyoldalúan - a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja.

A fenntartásos betét lehet aláírás ellenőrzéshez kötött: több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkezniük kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

A fenntartásos betéthez kedvezményezett is megjelölhető: a betételhelyező a kedvezményezett megjelöléséhez olyan fenntartást közöl, melyben a kedvezményezett rendelkezési jogának megnyílását egy későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét elhelyezője korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés: nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolyásától függetlenül rendelkezhet(nek).

Betétes: akinek a betét a nevére szól, aki saját jogon rendelkezhet a betét felett. A tulajdonos állíthat meghatalmazottat és jelölhet kedvezményezettet.

Meghatalmazott: aki a tulajdonos nyilatkozata alapján rendelkezhet a betét felett. A meghatalmazás lehet egy alkalomra szóló vagy állandó. A meghatalmazott további személyeknek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet.

Kedvezményezett: Aki betét tulajdonosának jognyilatkozata alapján, valamilyen feltétel teljesülése esetén a betét tulajdonosává válik. A Takarékszövetkezet haláleseti kedvezményezett, illetve fenntartáshoz nem kötött vagy fenntartáshoz kötötten megjelölt kedvezményezett bejelentését fogadja el. A betétes által kedvezményezettként megjelölt személyt a Takarékszövetkezethez írásban kell bejelenteni.

Kártalanításra jogosult személy: a betétes. Kivételt képeznek azok a betétek, amelyek szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak. Nem minősül kártalanításra jogosult személynek az a személy, aki a betét tulajdonosának rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a betét befagyása pillanatában, de egyébként sem tulajdonosa, sem kedvezményezettje a betétnek.

Befagyott betét: az olyan betét, amelyre hitelintézet nem képes a jogszabályi rendelkezések vagy a szerződéses kikötések szerinti esedékességet követő öt munkanapon belül kifizetést teljesíteni.

A Takarékszövetkezetnél nyilvántartott azonosító adatok:

Természetes személy:

- családi és utónév (születési név) amennyiben van házassági név
- lakcím
- állampolgárság
- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye

A nyújtott szolgáltatástól függően- a Takarékszövetkezet belső szabályzatában meghatározott esetekben - az alábbi adatokat is nyilvántarthatja

- születési hely, idő
- anyja neve

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:

- név, rövidített név
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén a cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, vagy nyilvántartási száma

A nyújtott szolgáltatástól függően- a Takarékszövetkezet belső szabályzatában meghatározott esetekben - az alábbi adatokat is nyilvántarthatja

- főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az ügyfél köteles a tudomás szerzéstől számított öt napon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni.

3. A betét biztosítottsága

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek visszafizetését minden betétkonstrukció esetén az összeghatártól függetlenül Takarékszövetkezet, továbbá az egyes konstrukciók esetén a Magyar Állam, illetve az Országos Betétbiztosítási Alap (Alap) garantálja.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összeghatárig, - melyet az üzlethelyiségekben kifüggesztett „Hirdetmény” tartalmaz - fizeti ki kártalanításként.

Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a kártalanításra jogosult személy részére a kártalanítás kifizetésének kezdő időpontjáig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a fent jelölt összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal, de legfeljebb a kamattérítés időtartama alatt alkalmazott - az idővel súlyozott -átlagos jegybanki alapkamatlábbal számítottan téríti meg. (A betétek befagyása, vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami felügyeletének határozata, vagy a hitelintézet felszámolását elrendelő végzés közzététele után tizenöt napon belül, a három időpont közül a legkorábban kell megkezdeni és három hónapon belül be kell fejezni a betétesek részére a kártalanítás kifizetését.)

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 esetében a kártalanítási összeghatárt a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

Az Országos Betétbiztosítási alap (OBA) által biztosított betétek:

- Az OBA által nyújtott biztosítás – a jogszabályban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül - kiterjed minden olyan betétre, amelyet
- 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
 - 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el;
 - 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére;

A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, **kivéve:**

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a költségvetési szerv
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- az önkormányzat
- a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magán nyugdíjpénztár
- a befektetési alap
- a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- az elkülönített állami pénzalap
- a pénzügyi intézmény

- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Takarékszövetkezet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Takarékszövetkezeten legalább 5 (öt) százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezetek által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvényben foglaltak tartalmazzák.

4. Titkosság

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatai (pl. a betétes neve, a betét összege) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére csak a banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján szolgáltatathatók ki.

5. Betét elhelyezése

Az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél névre szólóan fenntartással vagy fenntartás nélkül látra szólóan vagy meghatározott időre lekötve pénzt - látra szólóan legalább 100,-Ft, lekötés esetén 10.000,-Ft összeget - helyezhet el. A Takarékszövetkezet csak akkor köthet betétszerződést (szolgáltatathat ki betéti okiratot), ha a betét a Hpt. szerint biztosított, vagy, ha nincs biztosítva, akkor a szerződés (betéti okirat) tartalmazza az erre vonatkozó figyelemfelhívást.

Az értékpapírszerű formában kiállított betétokiraton feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés „Takarékbetét szerződés”-nek minősül.

Könyves betét (takarékbetétkönyv) esetén a betétesnek lehetősége van a betétkönyv bemutatása mellett, személyazonossága igazolásával egyidejűleg a takarékbetétkönyvben forgalmazni (pénzösszeget felvenni, elhelyezni). A könyves betét megszüntetése esetén a takarékszövetkezeti kirendeltség a betét összegét és a betétest megillető kamatokat a takarékbetétkönyv bevonása ellenében fizeti ki.

6. A betétkönyv, betéti okirat elvesztése, megsemmisülése, végrehajtása

A betétkönyv, betéti okirat elvesztését, megsemmisülését a Takarékszövetkezet illetékes (betét elfogadó) kirendeltségénél írásban, a betét adatainak közzétételével haladéktalanul be kell jelenteni. A bejelentéstől számított 6 munkanapon belül a bejelentőnek a közjegyzői végzés bemutatásával igazolnia kell a megsemmisítési eljárás megindítását. Az igazolás határidőn belüli elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a bemutatóra szóló (még nem nevesített) betétkönyvet bemutató személynek a kifizetést nem tagadhatja meg. A betét megsemmisítését a közjegyző az okiratok megsemmisítésére vonatkozó szabályok szerint végzi.

A Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóssággal megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzügyi teljes összegben végrehajtás alá vonható. 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 négyszeres közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzügyi teljes összegnek 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.

7. A betétek kamatai

A Takarékszövetkezet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal a kirendeltségek üzlethelyegekben kifüggesztett „Hirdetmény” útján teszi közzé, amelyet a honlapján (www.bacskatksz.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A betétek kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{360 * 100}$$

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. (kivéve: fizetési és pénzforgalmi számla számlabetétei. és az értékpapírszerű formában kiállított betéti okiratok, amelyek kamatesedékességét a megfelelő betéti szerződés tartalmazza.). Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés). A lekötött betétek esetén a kamat a lekötési idő lejártakor esedékes és a betétes rendelkezése esetén írandó hozzá a betét összegéhez. A lekötési idő lejártá előtt felvett betéteknél a kamat-visszaszámlálás mindig a még fennálló legrégebbi betétből történik. A Takarékszövetkezet a szerződésben szereplő lekötési idő előtt felvett takarékbetét után a „Hirdetmény”-ben közzétett kamatot fizet.

Egyes betétek kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Amennyiben az adott fix címletű betét jogfolytonos, kisebb címletekre történő felváltását az adott betétre vonatkozó szerződési feltételek lehetővé teszik, akkor az előzőektől eltérően a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő "Hirdetmény"-ben meghirdetett kamat fizetendő. A Takarékszövetkezet a fizetendő kamatból kizárólag jogszabályi rendelkezés alapján eszközöl levonásokat (pl. kamat adó).

A Takarékszövetkezet jogosult az általa forgalmazott betétkonstrukciók kamatát a futamidő alatt egyoldalúan módosítani, ha a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és a Takarékszövetkezet forrásköltsége megváltozik. A kamatmódosítást legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezet „Hirdetmény” útján közzé teszi.

Amennyiben az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek típusait jelen Üzletszabályzat előírásai, valamint az egyes konstrukciókra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

Takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteknél alkalmazott egységes betéti kamatlábmutatót (EBKM) az alábbiak szerint kell számítani:

- a.) Ha a betét lejáratáig hátralévő futamidő idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- b.) Ha a betét lejáratáig hátralévő futamidő legalább 365 nap, az EBKM kiszámítása az alábbi képlet alapján történik

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c.) Ha a betét befizetése több részletben történik az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j -edik kifizetés összege.

8. Betétkonstrukciók

A Takarékszövetkezetnél az alábbi konstrukciókban helyezhetők el betétek:

Számlán elhelyezhető betétek:

- Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról lekötött fix kamatozású betét (vállalkozások, szervezetek és természetes személyek helyezhetik el)
- Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról lekötött változó kamatozású betét (vállalkozások, szervezetek és természetes személyek helyezhetik el)
- Start számlabetét
- Gyámhatósági betét
- Családalapítási előtakarékosági betét
- Kegyeleti betét
- Tanulmányi előtakarékosági betét
- Tartós befektetési számla / természetes személyek részére

Betéti okiratok:

- Kamatozó takarékbetét (látra szóló, lekötött) - csak természetes személyek helyezhetik el
- Otthonteremtő és ifjúsági betét (nem forgalmazott, visszaváltható)
- Takaréklevél (csak természetes személyek helyezhetik el, nem forgalmazható, visszaváltható)
- „Bácska” Betétjegy
- „Bácska”,Hozamjegy
- Gyámhatósági kamatozó takarékbetét

Az egyes konstrukciók részletes szabályait külön Általános Szerződési Feltételek, Szabályzatok (Üzletszabályzatok) tartalmazzák, illetve a fentiekben leírtakban nem rendezett kérdésekben a Ptk. szabályai az irányadóak.

