

**Zirci  
Takarékszövetkezet**

**A TAKARÉKSZÖVETKEZETI INTEGRÁCIÓ  TAGJA**

**ELJÁRÁSI REND A  
TAKARÉK SZÁMLABETÉT KEZELÉSÉHEZ**

**Ügyvezető Testület által elfogadva: 2009. augusztus 12-én  
160/2009. sz. határozattal.  
Hatályba helyezve: 2009. augusztus 12-től**

# Tartalomjegyzék

|   |    |
|---|----|
| TARTALOMJEGYZÉK .....   | 2  |
| 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....  | 4  |
| 2. A TAKARÉK SZÁMLABETÉTHEZ KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK ÉS<br>MEGHATÁROZÁSOK .....                                    | 4  |
| 3. A KONSTRUKCIÓ JELLEMZŐI .....  | 5  |
| 3.1. Megtakarítói kör .....   | 5  |
| 3.2. A Takarékszövetkezet bevezetésének célja, előnyei az ügyfél és a Takarékszövetkezet<br>számára .....         | 5  |
| 3.3. Nyitási feltétel .....   | 7  |
| 3.4. A választható lekötési időszakok .....   | 7  |
| 3.5. Elhelyezhető maximum/minimum összeg .....  | 7  |
| 3.6. Felmondás hatása lejárat előtt .....   | 7  |
| 3.7. Költségek/Díjak .....  | 7  |
| 3.8. Kamatozás .....  | 8  |
| 3.9. Adózás .....   | 9  |
| 3.10. Biztosítási feltételek .....  | 9  |
| 3.11. Információnyújtás a betétszámláról .....  | 10 |
| 4. ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA .....   | 10 |
| 5. TAKARÉK SZÁMLABETÉT VÉGREHAJTHATÓSÁGA .....  | 12 |
| 1. BETÉTSZÁMLA NYITÁSA, SZERZŐDÉSKÖTÉS .....  | 12 |
| 1.1. A számlanyitásra jogosultak köre .....   | 12 |
| 1.2. Ügyfelek azonosítása, a betétszámla nyitáshoz szükséges okmányok .....                                       | 13 |
| 1.3. Takarékszövetkezet nyitása, számlabetét szerződés megkötése .....  | 15 |
| 6.3.1. Természetes személyek betételhelyezése esetén .....  | 15 |
| 6.3.2. Kisebb közösségek esetében .....   | 15 |
| 6.3.3. Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb<br>szervezetek esetében ..... | 16 |
| 6.4. Ügyféladat, számlaadat, számlabetét szerződés módosítás .....  | 16 |
| 2. A SZÁMLABETÉT FELETTI RENDELKEZÉSI MÓDOK .....   | 17 |
| 7.1. Számla feletti rendelkezés természetes személy által elhelyezett Takarékszövetkezet<br>esetében .....        | 17 |
| 7.1.1. Számlatulajdonos társtulajdonos rendelkezési jogosultsága .....  | 17 |
| 7.1.2. A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága .....   | 18 |
| 7.2. Rendelkezési jogosultság kisebb közösségek Takarékszövetkezet esetében .....                                 | 20 |
| 7.3. Rendelkezési jogosultság a vállalkozói számlabetét esetében .....  | 20 |
| 8. ALÁÍRÁS BEJELENTŐ KARTON .....   | 20 |
| 8.1. Természetes személyek esetében .....   | 20 |
| 8.2. Kisebb közösségek esetében .....   | 21 |
| 8.3. Vállalkozói Takarékszövetkezet számlabetétek esetében .....  | 21 |
| 9. KEDVEZMÉNYEZETT MEGJELÖLÉSE .....  | 21 |
| 9.1. Kedvezményezett feltételhez kötött megjelölése .....   | 21 |
| 9.2. Haláleseti kedvezményezett .....   | 22 |
| 10. TAKARÉK SZÁMLABETÉTBEN VÉGEZHETŐ TRANZAKCIÓK .....  | 23 |
| 10.1. Pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos előírások .....                                   | 23 |
| 10.2. Betételhelyezés Takarékszövetkezet számlabetétben .....   | 24 |
| 10.2.1. Betételhelyezés pénztári befizetéssel .....   | 24 |
| 10.2.2. „Sima” egyszerű átutalással érkező jóváírások .....   | 24 |

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 10.2.3. | Átvezetéssel jóváírt betétösszegek (a pénzmozgás egy ügyfél különböző számlái között történik) .....  | 25 |
| 10.2.4. | Tartós megbízással (rendszeres átutalással) érkező megbízások .....   | 25 |
| 10.2.5. | Csoportos jóváírással érkező tételek .....  | 25 |
| 10.3.   | Betét felvétel Takarékszövetkezet számlabetétből .....  | 26 |
| 10.3.1  | Pénztári felvétel Takarékszövetkezet számlabetétből.....  | 26 |
| 10.3.2. | Részösszeg felvétele Takarékszövetkezet számlabetétből (a számlatulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel) .....   | 27 |
| 10.3.3. | Átutalás lekötött betétből (a Takarékszövetkezet számlabetét tulajdonosától/társ tulajdonosától eltérő személy) bankszámlára .....  | 28 |
| 10.3.4. | A betét végrehajtásával kapcsolatos tranzakciók .....   | 29 |
| 10.4.   | Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetése.....   | 30 |
| 10.4.1  | Betét megszüntetése pénztáron át .....  | 30 |
| 10.4.2  | Betét megszüntetés az ügyfél bankszámlájára történő átvezetéssel.....   | 30 |
| 10.4.3. | Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetése átutalással (a kedvezményezett számla a betétszámla tulajdonosától eltérő számla a Takarékszövetkezet ügyfélkörén kívüli ügyfél) |    |
|         | 31  |    |
| 11.     | A BETÉTSZÁMLA TULAJDONOSÁNAK ELHALÁLOZÁSKOR KÖVETENDŐ ELJÁRÁS.....  | 31 |
| 12.     | IRATTÁROZÁS, TAKARÉKSZÖVETKEZET SZÁMLABETÉT DOKUMENTÁCIÓK KEZELÉSE  |    |
|         | 31  |    |

## 1. Általános rendelkezések

Jelen ügyrend a Takarékszövetkezet munkatársai részére ad útmutatást a Takarékszámlehetéttel kapcsolatos tudnivalókról.

A Takarékszámlehetét olyan betét, mellyel lehetőség nyílik – tetszőleges összegű, gyakoriságú, és elhelyezés szempontjából változatos formában (készpénz, jóváírás, rendszeres átutalás fogadása stb.) történő **rugalmas** megtakarításra. Kifejezetten megtakarítási célokat szolgáló konstrukció, mely bankszámla nélkül is működhet.

## 2. A Takarékszámlehetéhez kapcsolódó jogszabályok és meghatározások

A Takarékszövetkezet munkatársainak a Takarékszámlehetét nyitásával, kezelésével kapcsolatos feladataikat az alábbi jogszabályok figyelembe vételével kell végrehajtaniuk:

- Az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.),
- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
- A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
- A terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. tv. (a továbbiakban: Teroellenes tv.),
- A takarékszámlehetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet (a továbbiakban: Betét tvr.)
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény
- A pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006.(XI.20.) Kormányrendelet,
- 21/2006 (XI.24.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról

A takarékszámlehetéttel kapcsolatos fogalmak, értelmezések:

- **Betét:** A hitelintézetnél a betétszerződés alapján elhelyezett és lekötött pénzösszeg
- A Takarékszámlehetét megtakarítási céllal nyitott és vezetett számla, mely a számlatulajdonos szabad pénzeszközeinek időleges lekötés útján történő gyarapításra szolgál. A pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett számlatulajdonosok „vállalkozói kör” esetében a kizárólag a betét elhelyezésére, valamint a betét illetve a kamat összegének felvételére irányuló fizetési megbízások teljesítésére van lehetőség, így a Takarékszámlehetét az egyéni-és társas, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, valamint egyéb szervezetek esetében tisztán betéti célú számla. A lakossági ügyfélkör a számla-lehetétekből – rendkívüli esetekben, a megtakarítás céljával összefüggésben – átutalást is kezdeményezhet, ezért ebben a megtakarítói körben a Takarékszámlehetét jogi szempontból már nem tisztán betétszámla, hanem korlátozott funkcióval rendelkező bankszámla is, és vonatkoznak rá a pénzforgalommal kapcsolatban hatályos jogszabályok előírásai.
- Kisebb közösségek: A konstrukció kapcsán a kisebb közösségek alatt az alapító okirattal nem rendelkező (nyilvántartásba nem vett) civil közösségeket értjük. A

Takarék számlabetét a közösség két képviselőjének nevére kerül megnyitásra. Az ügyrendben külön nem szabályozott esetekre a közös betét szabályai vonatkoznak.

- Tulajdonos / társtulajdonos: az, akinek a betét a nevére szól, és aki saját jogon rendelkezhet a betét felett. A tulajdonos állíthat meghatalmazottat és jelölhet kedvezményezettet.
- Meghatalmazott: az, aki a tulajdonos jognyilatkozata alapján rendelkezhet a betét felett. Meghatalmazás lehet eseti, vagy állandó. A meghatalmazott további személynek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet, valamint a betétet nem szüntetheti meg.
- Kedvezményezett: az, aki a betét tulajdonosának nyilatkozata alapján, valamilyen feltétel teljesülése esetén a betét tulajdonosává válik.
- Ügyfélhonos fiók: az a takarékszövetkezeti kirendeltség, ahol az ügyfelet nyilvántartásba vették, a számlavezető rendszerbe rögzítették, ahol - általában - az ügyfél dokumentáció rendelkezésre áll.
- Számla honos fiók: az a takarékszövetkezeti fiók, ahol a Takaréék számlabetét megnyitásra, a Takaréék számlabetét szerződés megkötésre került (nem feltétlenül azonos az ügyfélhonos fiókkal).
- Nem honos kiszolgálás: nem a Takaréék számlabetét számláját nyilvántartó kirendeltségen történő kiszolgálás.
- Cselekvőképtelen, illetve korlátozottan cselekvőképes kiskorú: az ügyrend a cselekvőképtelen kiskorú (14. életévét be nem töltött), valamint korlátozottan cselekvőképes (a 14. életévét már betöltött és nem cselekvőképtelen) kiskorú gyermek részére elhelyezhető megtakarításokra tér ki. A Takaréék számlabetét szempontjából nem tekintendő a megtakarítói kör részének a nagykorú cselekvőképtelen, a nagykorú korlátozottan cselekvőképes, a cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró gondnokság alatt álló nagykorú és egyéb okból cselekvőképtelen személy. Ezen ügyfélkör pénzeszközei gyámhatósági betétben illetve gyámhatósági számlán tarthatók, melyre a Gyámhatósági betétek kezeléséről szóló eljárási rend előírásai vonatkoznak.

### 3. A konstrukció jellemzői

#### 3.1. **Megtakarítói kör**

Devizajogi státustól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, valamint egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is. A Takaréék számlabetét két névre is szólhat (tulajdonos és társtulajdonos minőségben).

A természetes személyek kisebb közösségeinek is lehetőséget nyújt a megtakarításra az alapító okirattal nem rendelkező közösségek (szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevére (legalább két néven) nyitott közös betétszámla.

#### 3.2. **A Takaréék számlabetét bevezetésének célja, előnyei az ügyfél és a Takarékszövetkezet számára**

A Takaréék számlabetét **elsődleges célja**, hogy a természetes személyek által igen kedvelt **Kamatozó takarékbetétkönyv** (könyves betét) **kiváltására** – a betétkönyv megszokott funkcióit megtartó, a kamatozás módjában megegyező – **korszerűbb számlás megtakarítási lehetőséget biztosítson**. Ugyanakkor a kényelmes, rugalmas, valamint a korábbi

betételhelyezésekhez történő (akár eseti, akár folyamatos) hozzávezetésre egyaránt alkalmas számla **szélesebb megtakarítói kör megnyerését is szolgálja.**

- A Takarékszövetkezet **számlabetét megnyitására betétszámla szerződés alapján** kerül sor.
- A Takarékszövetkezet számlabetét **két névre is szólhat** (tulajdonos és társtulajdonos minőségben).
- **Egy ügyfél** (különböző megtakarítási céljainak érdekében) **több Takarékszövetkezet számlabetétet** is nyithat.
- Elhelyezése **változatos formában** (készpénzbefizetés, eseti és rendszeres jóváírás, stb.), az **ügyfél választása szerinti összegben és gyakorisággal** történik a betétszámlán.
- A Takarékszövetkezet számlabetétben történő elhelyezésnek **nem feltétele bankszámla nyitása.** Így a kizárólag megtakarítani kívánó ügyfeleknek – akik a bankszámla által nyújtott szolgáltatásokat nem kívánják igénybe venni – **költségmentes,** kényelmes betételhelyezési lehetőséget jelent.
- A Takarékszövetkezet számlabetét nem feltételezi bankszámla meglétét, de nem is váltja ki a pénzforgalmi jellegű bankszámlát. **Megtakarításra, és nem a szokásos fizetési megbízások teljesítésére szolgál.** (A betétszámláról ezért pl.: nem teljesíthetők csoportos beszédessel kapcsolatos tranzakciók, a számla nem képezheti fedezetét bankkártya tranzakcióknak, stb., sőt - az ügyrendben később részletezett rendkívüli eseteket leszámítva – átutalási megbízás sem kezdeményezhető róla.)
- A bankszámlával rendelkező ügyfelek rendszeres átutalással **folyamatosan megtakaríthatnak** a betétszámlán anélkül, hogy külön intézkedniük kellene az átvezetéssel kapcsolatban, ugyanakkor rendkívüli (eseti) elhelyezésre is korlátozás nélkül lehetőségük van.
- A nagy összegű megtakarítással rendelkező ügyfeleknek kedvezőbb feltételek szerinti (egyedi kamatlábbal megállapított) lekötési lehetőségét is biztosítja.
- Rugalmassága miatt mindenféle korosztály és **különböző ügyfélcsoportok igényeinek** kielégítésére egyaránt alkalmas:

Természetes személyek esetében a Takarékszövetkezet számlabetétben történő megtakarítás alapvetően kétféle célt szolgálhat:

- A betételhelyező saját magának, bármilyen okból (közelebbi, vagy távolabbi céljának elérése érdekében) takarékoskodik. Az ügyfél megtakarításainak különböző célok érdekében történő elkülönítésére tetszőleges számú Takarékszövetkezet számlabetétet nyithat.
- Más személy (pl. gyermek, unoka) javára történő folyamatos megtakarításra is lehetőség nyílik az alábbi módon:
  - A korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy nevére nyitott betétszámlán történik a takarékoskodás a törvényes képviselő által aláírt szerződés és nyilatkozat (6. sz. melléklet) alapján.
  - A betételhelyező saját nevére nyitott számláján kedvezményezettet jelöl meg (konkrét feltétel megjelölésével). A rendelkezési jog megnyílásának feltétele lehet egy konkrét időpont megjelölése (pl.: nagykorúság elérése), illetve a számlatulajdonos halála (haláleseti kedvezményezett), illetve bármilyen a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatában külön megjelölt feltétel.

Kisebbségi közösségek (pl.: szakkörök, nyugdíjas klubok, osztály közösségek, stb.) közös céljaik megvalósítása érdekében – képviselőik nevén (két néven) nyitott – számlabetétben takarékoskodhatnak előre. A képviselő képviselői jogát külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás, igazolás, mely lehet: iskola igazolása a szülői munkaközösség vezetőjéről, stb.) kell igazolni. A

Takarékszövetkezet és a képviselők által kötött Takarékszövetkezet számlabetét szerződés mellékletét képező okirat tartalmazza a közösség tagjainak, a betét tényleges tulajdonosainak adatait.

Vállalkozások, egyéb szervezetek számára a cég működésében átmenetileg nélkülözhető pénzeszközök kedvező kamattal történő elhelyezésére, valamint kizárólag a betét illetve a kamat összegének felvételére szolgál, akár pénzforgalmi számla nyitása nélkül is.

- A betétszámlán történő elhelyezés és az abból történő kivét **nem honos kirendeltségen** is kezdeményezhető
- **A konstrukció ötvözi a folyószámláról lekötött betét, valamint a Kamatozó takarékbetétkönyv előnyeit.** A betétkönyvi (okiratos) formával szemben előnye, hogy a számla jellege miatt a vállalkozók is nyithatják, valamint a szerződés elvesztése, eltulajdonítása esetén **nincs szükség közjegyzői megsemmisítési eljárásra.** (Az okiratos formák okmányyszerű kezelésével kapcsolatos ügyintézői munka is átalakul, leegyszerűsödik. A betéti okiratok gyártásával, szállításával, értékörzésével kapcsolatos költségek megtakaríthatók.) A számla jelleg lehetőséget nyújt folyamatos – az ügyfél által meghatározott gyakoriságú, összegű – betételhelyezésre, a Takarékszövetkezetben történő személyes megjelenés nélkül, azaz egyszeri, vagy rendszeres átutalással történő megtakarításra, a hagyományos pénztári formák megtartása mellett. A folyószámláról lekötött betéttel szemben előnye, hogy a betétszámlához **folyamatosan hozzá lehet vezetni** tetszőleges összeget (új számlaszám képződése nélkül), nem pusztán egy eredetileg elhelyezett összeg periodikus lekötéséről van szó.
- Mivel a betételhelyező megtakarításait különböző célok érdekében, tetszőleges számú Takarékszövetkezetben is elhelyezheti, lehetőség van arra, hogy a különböző betétszámlái „felcímkézésre” kerüljenek, a betétszámlák megjegyzés rovatainak a konkrét célt (pl.: „...év végi lakásfelújítás számla...”, „...BMX vásárlás számla...”, „...szeptemberi TV csere számla...”, stb.) jelző kitöltésével.
- A Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összegek (a Hpt-ben előírt mértékig) OBA biztosítottak.

### **3.3. Nyitási feltétel**

A számlanyitásnak feltétele (pl.: számlanyitási díj befizetése, stb.) nincs.

### **3.4. A választható lekötési időszakok**

A megtakarítás céljainak megfelelően az ügyfél **3 és 6 hónapos, illetve 1, 2, 3, 4 és 5 éves lekötési időszakok** közül választhat.

### **3.5. Elhelyezhető maximum/minimum összeg**

Minimum összeget a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatban határozza meg.

A betét maximális összege nem korlátozott.

### **3.6. Felmondás hatása lejárat előtt**

A betét összege (illetve a betétből részösszeg) bármikor felvehető. Az eredetileg meghatározott lejárat előtti kivét esetén a Hirdetmény szerinti felmondásos kamat jár.

### **3.7. Költségek/Díjak**

A Takarékszövetkezet számlabetét költségmentes megtakarítási lehetőség. Amennyiben az ügyfél a számlával kapcsolatban speciális szolgáltatásokat, tranzakciókat vesz igénybe (pl. természetes

személyek esetében kedvezményezettet jelöl meg, haláleseti rendelkezést ad, a számlabetétből más banknál vezetett számlájára, vagy a megtakarítással összefüggésben más számlatulajdonos bankszámlájára utal át, stb.) a megbízások teljesítéséért a Hirdetményben szereplő díjtétel kerül felszámításra. Az ún. „vállalkozói kör” esetében betét felvételkor és megszüntetésekor kizárólag a saját bankszámlára történő átvezetés engedélyezett. Amennyiben a bankszámlát nem a Takarékszövetkezet vezeti, úgy a tranzakcióért a Hirdetményben megállapított díjat kell fizetni.

Az esedékességkor meg nem fizetett díjak után a takarékszövetkezet késedelmi kamatot számíthat fel.

### 3.8. Kamatozás

A kamatlábat a Takarékszövetkezet üzletpolitikájával összhangban határozza meg. A Takarékszövetkezet a kamatlábat és az egységes betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) a „Hirdetmény”-e útján teszi közzé.

A **kamatláb változó**, azaz a kamatmértékek megállapítása és azok változása a lekötési időn belül is lehetséges. A különböző lekötési időszakokhoz különböző kamatlábak tartoznak, és a lekötési idő lejáratá előtt felvett betétre felmondásos kamat jár.

A tőkésítés (a három és hat hónapos lekötések esetében is) év végén, december 31-ével történik. A betét lejárat után tovább kamatozik (nem kerül sor periodikus újra lekötésre, a lejárat után a betétből kamatvesztés nélkül teljesíthető kifizetés).

A kamatozás a befizetést követő nap kezdődik, és a kifizetést megelőző napon végződik. (A kivét mindig a legkorábban elhelyezett betétből történik.)

A Kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb} (\%)}{365 \times 100}$$

A Takarékszövetkezetnek a betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az EBKM-t is ki kell számítani, és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, jól látható helyen kifüggesztett Üzletszabályzatában közzé kell tennie.

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.

Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

- A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százdarésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

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

- A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

### 3.9. Adózás

A Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól.

A vállalkozói Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összegek után kapott kamatok a vállalkozás bevételeit képezik, adózása az adott vállalkozásra vonatkozó mindenkori adótörvényekben foglaltak szerint történik.

A természetes személyek esetében az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelően, a kamat után fizetendő adót a Takarékszövetkezet jóváírásakor illetve kifizetéskor levonja.

### 3.10. Biztosítási feltételek

A Takarékszövetkezet számlabetétét a biztosított betétek közé tartozik. A névre szóló Takarékszövetkezet számlabetétét személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény 100.§. és 126-os §-ban felsoroltak kivételével.

A takarékszövetkezetek egyesülése esetén a törvényben rögzített összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt összeolvadó, beolvadó, vagy átvevő takarékszövetkezetnél elhelyezett betétei legfeljebb öt évig. A jogszabálynak történő megfelelés, az esetleges kártalanítás összegének helyes megállapítása miatt, a fúziót megelőzően nyitott Takarékszövetkezet számlabetétébe további összeg nem helyezhető el. Az összeolvadást követően a megtakarítás újonnan nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben bonyolítható.

#### **A Hpt. 100. §. (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:**

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,
- m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**A Hpt 100. §. (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- 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 Hpt. 126-os §. (4) bekezdése értelmében: Az alap- a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más országok betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes 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 betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §. – 107. §. és a 126-os §-ban foglaltak tartalmazzák.

### **3.11 Információnyújtás a betétszámláról**

A betétszámlával kapcsolatos információ nyújtása során a Takarékszövetkezet munkatársainak a Titokvédelmi szabályzatban, valamint a Hpt-ben foglaltaknak megfelelően kell eljárniuk.

Információ a számlatulajdonos / társtulajdonos kérésére, illetve hozzájárulásával adható.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hpt. 51.§ és 52.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

## **4. Ügyfelek tájékoztatása**

- Az ügyfelek tájékoztatása érdekében az Általános Szerződési Feltételeket (2. sz. melléklet) is tartalmazó Üzletszabályzatot és a Hirdetményt ki kell függeszteni a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra nyitva álló hivatalos helyiségében.
- A kiadott szórólapokat, reklámanyagokat az ügyféltérben kell elhelyezni.
- Tájékoztatni kell az ügyfeleket a konstrukció előnyeiről, rugalmasságáról, költségmentességéről.
- Fel kell hívni az ügyfél figyelmét a Takaréék számlabetét Kamatozó takarékbetétkönyvtől, és a Lakossági bankszámla mellett lekötött betétől eltérő sajátosságaira, mind az alkalmazható tranzakciók, mind a kamatozás tekintetében.
- A későbbi esetleges reklamációk elkerülése érdekében, tudatosítani kell (különösen az éven belüli lekötést választó) ügyfelekben azt, hogy a tőkésítés nem lejáratkor, hanem év végén, december 31-ével történik. A **betétnek nincs „fordulónapja”** tehát lejáratkor **nem a tőkésített kamattal kerül „újra lekötésre”**. **Nem indul újabb periódus** - ahol az alapkamat csak akkor jár, ha a lekötési időt ismételten megélte a betét - hanem a lejáratú időt „első alkalommal” megélt betétösszeg tovább kamatozik. Így a Hirdetmény szerinti kamat jár, bármikor kerül is sor a betét megszüntetésére. A kamat elszámolása (a megszüntetés esetét kivéve) azonban csak év végén esedékes, így a tőkésítés nem a betét lejáratkor – hanem a könyves betétnél megszokott módon – az év végén történik (azaz a kamat „kamatozása” év végével kezdődik).
- A több éves lekötés választása esetén figyelmeztetni kell az ügyfelet arra, hogy a lekötési időt ki nem töltő betétek lejárat előtti felvétele esetében csak a Hirdetményben megjelölt felmondásos kamat jár. Az év végén tőkésített kamat a lekötési időt meg nem élt betétek esetében megszüntetésekor visszavételre kerül.
- A Hirdetményben meghatározott tranzakciókért, és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik. Az esedékességkor meg nem fizetett díjakért a takarékszövetkezet késedelmi kamatot számíthat fel. A Takaréék számlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést és a számlát automatikusan nem szünteti meg. A Takaréék számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendezni a felmerült bankköltségeket és díjakat.
- Tudatosítani kell az ügyfélben, hogy a számla megtakarítási célú, a „vállalkozói” ügyfélkör esetében tisztán betétszámla, ezért pénzforgalmi megbízások kezdeményezésére nem szolgál. Lakossági ügyfelek esetében jogi szempontból ugyan nem tisztán betétszámla (mert rendkívüli esetekben a megtakarítással összefüggésben átutalás kezdeményezhető róla), ennek ellenére folyamatos, szokásos pénzforgalom nem bonyolítható rajta .
- Fel kell hívni az ügyfelek figyelmét arra, hogy a megtakarítás tartós megbízás formájában rendszeressé, egyszerűbbé, kényelmesebbé tehető.
- Tájékoztatni kell az ügyfelet a közös számla nyitásának, valamint a kedvezményezett és haláleseti kedvezményezett megjelölésének lehetőségére, felhívva a figyelmet arra, hogy a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló rendelkezésben foglalt azonosítási kötelezettség a tulajdonost / társtulajdonost, a meghatalmazottakat, sőt a kedvezményezetteket is érinti.
- Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy a Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzüsszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható, a végrehajtásról szóló jogszabályokban foglaltak szerint.
- Az ügyfelek tájékoztatására, a kivonat készítés gyakoriságára a szerződésben, valamint a jogszabályban foglaltak az irányadóak. Az ügyfél a Takaréék számlabetét nyitásakor írásban nyilatkozik arról, hogy milyen gyakorisággal igényli a tájékoztatást.

- Takarékszövetkezeti egyesülés esetében fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy a fúzió előtt nyitott Takaréék számlabetétbe – egy esetleges kártalanítás helyes összegének megállapítása, nyilvántartása miatt – további összeg nem helyezhető el (a betét csak a kamatok összegével növekedhet). Amennyiben a konstrukció nyújtotta megtakarítási lehetőséget az ügyfél igénybe kívánja venni, új Takaréék számlabetétet kell nyitnia. A Takaréék számlabetét számának megváltozásáról a számlatulajdonosnak kell tájékoztatnia partnereit (a betételhelyezőket, akik átutalás, tartós megbízás stb. formájában a számlabetéttel kapcsolatba kerülnek).

## 5 Takaréék számlabetét végrehajthatósága

A Takarékszövetkezetenél kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható, kivéve a természetes személyt megillető pénzösszegnek a Vht.-ban meghatározottak szerint végrehajtás alól mentes részét.

A Vht. 79/A.§-ában foglaltak szerint természetes személy esetében 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 Takarékszövetkezetenél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének.

Közös számla (beleértve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is) esetén, 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 fogantató hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

A betétek végrehajtásával kapcsolatos megkereséseket a Takarékszövetkezet jogtanácsosának / jogi képviselőjének közreműködésével kell megválaszolni.

A végrehajtás teljesítése során követendő eljárást az ügyrend 10.3.4. pontja részletezi

## 6 Betétszámla nyitása, szerződéskötés

### **A számlanyitásra jogosultak köre**

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére a 3.1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

*Természetes személyek esetében*

Devizajogi státusztól függetlenül a teljes cselekvőképességgel rendelkező személyek.

Két névre szóló bankszámla esetében a tulajdonos és a társtulajdonos közösen jár el a számla nyitás és a szerződéskötés folyamán.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevére szóló Takaréék számlabetét megnyitásakor és a szerződés megkötésekor a törvényes képviselő (szülő) jár el. A szerződést mind a számlatulajdonos, mind a törvényes képviselő aláírja. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

Cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy esetében a számlanyitásra a szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A szülői minőség igazolására a kiskorú születési anyakönyvi kivonatának, eredeti vagy hiteles másolata szolgál, melynek fénymásolatát az ügyfélanyagban meg kell őrizni. Abban az esetben, ha egyértelműen megállapítható (pl.: az anya esetében az új személyi okmányokból is, az apánál a régi típusú igazolványából) a törvényes képviselők személye, valamint a gyermek adatai, el lehet tekinteni a születési anyakönyv bemutatásától.

*Kisebb közösségek* (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas klubok, osztály közösségek stb.) megtakarításainak kezelésére szolgáló Takarékszövetkezet nyitására, a szerződés megkötésére a közösség képviselői jogosultak. Képviselési jogukat külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás stb.) kell igazolniuk, mely a Takarékszövetkezet nyitására szolgáló szerződés mellékletét képezi. Az okiratból (melynek mintáját a 11. sz. melléklet tartalmazza) a közösség tagjai, a tényleges tulajdonosok megállapíthatóak (a Hpt. által meghatározott, legalább három adatot tartalmazó adatkörben). Az okiratban a közösség tagjai nyilatkoznak arról, hogy tudomásul veszik, - a közös betétekre vonatkozó szabályoknak megfelelően - a számlán kezelt pénzeszközök közös tulajdonukat képezi, és bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. Az okirat egyben meghatalmazás kell, hogy legyen a képviselők képviselési jogára vonatkozóan, melyet, mint magánokiratot, tanúk aláírásával lehet hitelesnek tekinteni. Amennyiben a közösség tagjai cselekvőképtelenek, vagy korlátozottan cselekvőképességűek, az okiratnak az ő adataikon kívül a törvényes képviselő aláírását és adatait is tartalmaznia kell, valamint szerepeltetni kell a Takarékszövetkezet felelősségének kizárását a közösség tagjai között fellépő jogviták (betét tulajdonjoga, kezelése, stb.) esetére.

A számla a képviselők nevében (két néven) kerül megnyitásra. A közösség képviselői a közösség bármely tagjára a számlanyitással egyidejűleg elhalálozási rendelkezést adnak.

**Nem nyitható természetes személyek nevében Takarékszövetkezet számláját, amennyiben a pénzeszközök tényleges tulajdonosa alapító okirattal rendelkező, nyilvántartásba vett szervezet, egyesület, vállalkozás stb. Ilyenkor az egyéni- és társas- jogi személyiségű és jogi személyiség nélküli vállalkozásoknál, valamint egyéb szervezeteknél leírtak szerint kell eljárni!**

*Az egyéni- és társas-, jogi személyiségű és jogi személyiség nélküli vállalkozások, valamint egyéb szervezetek* esetében a számlanyitás és a szerződéskötés során a vállalkozás képviselőjére jogosult személyek járhatnak el. A képviselőre jogosult személyek – és a jogosultság igazolására szolgáló dokumentumok – körét a Pénzforgalmi bankszámlák vezetéséről szóló ügyviteli szabályzat tartalmazza.

### **Ügyfelek azonosítása, a betétszámla nyitáshoz szükséges okmányok**

Az ügyfél a Takarékszövetkezet számláját nyitását írásban kezdeményezi a Takarékszövetkezetnél (3. sz. melléklet). A nyomtatvány kitöltésével a lekötési idő választásán túl nyilatkozik arról is, hogy a számlájáról milyen időközönként (gyakorisággal) kíván értesítést (számlakivonat) kapni. (Amennyiben a betéttulajdonosnak bankszámlája is van, úgy ahhoz kapcsolódóan havonta értesülhet a Takarékszövetkezet számláját egyenlegéről. Amennyiben nincs, úgy évente egyszeri díjmentes tájékoztatást lehet felajánlani az ügyfélnek.)

A számláját megnyitáskor a számlatulajdonos/ok (meghatalmazottak, kedvezményezettek) azonosítása során a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok és a Takarékszövetkezet belső szabályzataiban foglaltak szerint kell eljárni.

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

*Természetes személyek esetében*

Az ügyfél azonosítása során – a lakossági bakszámla és a kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzatában foglaltaknak megfelelően - el kell kérni a személyi azonosítását szolgáló okmányát:

- Belföldi természetes személy esetében: a személyazonosító igazolványát (személyi igazolványát) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy útlevelét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- Külföldi természetes személy esetén: útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélyét,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy esetében: személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványát vagy útlevelét, diákigazolványát.

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján az ügyfeleket (számlatulajdonosokat, rendelkezőket, meghatalmazottakat egyaránt) az alábbi adataik alapján kell azonosítani:

- Családi és utóneve (születési neve), 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 fenti adatokat (a tulajdonosról, társtulajdonosról, állandó meghatalmazottról és kedvezményezetttről egyaránt) a Takarékszövetkezet belső szabályzatának megfelelően a számlavezető rendszerben is kötelező rögzíteni.

*Kisebb közösségek esetében:*

Kisebb közösségek Takarékszövetkezet számlabetétje esetében a közösség képviselőjét ellátó személyt / személyeket (akinek/ akiknek a nevére a számla megnyitásra kerül), valamint a számla felett rendelkezőket, és az elhalálozási kedvezményezetteket a fentiek szerint kell azonosítani. A közösség tagjait, a tényleges tulajdonosokat – a pénzmosás és betétbiztosítás szabályai szerint - a Takarékszövetkezet számlabetét szerződés mellékletét képező okiratban szereplő adatokkal azonosítjuk.

*Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások egyéb szervezetek esetében*

A vállalkozói kör Takarékszövetkezet számlabetét nyitásához a Pénzforgalmi bankszámlák vezetéséről szóló szabályzatban előírt dokumentumok bemutatása szükséges (amennyiben nem rendelkezik még pénzforgalmi bankszámlával a Takarékszövetkezetnél az ügyfél).

A vállalkozói ügyfelek azonosítására - a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően - az alábbi adatok szolgálnak:

- Név, rövidített név,

- Székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- Fő tevékenység
- Azonosító okirat száma (cégbírói, egyéb hatósági vagy bírósági nyilvántartásba történt bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolása, illetve bejegyzési kérelem benyújtása előtt az alapító okirat vagy társasági szerződés),
- Képviselőre jogosultak neve és beosztása
- Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

**Az adatokat a számlavezető rendszerben – amennyiben az ügyfél még nem létesített Takarékszövetkezettel üzleti kapcsolatot - teljes körűen rögzíteni kell. Amennyiben a betételhelyező már ügyfele Takarékszövetkezetnek, – a bemutatott okmányok alapján – a rendszerben lévő adatokkal ellenőrizni kell.**

### ***Takarék számlabetét nyitása, számlabetét szerződés megkötése***

Az ügyfél azonosítását, (törzsadatok felvitelét, illetőleg ellenőrzését) követően kerülhet sor a Takaréék számlabetét megnyitására a számlavezető rendszerben a megfelelő számlatípus kiválasztásával.

#### **6.3.1 Természetes személyek betételhelyezése esetén**

A Takaréék számlabetét szerződést (1/a. melléklet) két, illetve (két néven nyitott betétszámla esetében) három példányban kell kitölteni / kinyomtatni. A szerződések valamennyi példányát a szerződő feleknek eredeti aláírásukkal kell ellátniuk.

Cselekvőképtelen kiskorú személy (0-14 év közötti gyermek) nevéen nyitott betétszámla esetében a betéti szerződést a törvényes képviselő írja alá. (A cselekvőképtelenség annyit jelent, hogy a gyermek helyett törvényes képviselője teszi meg a szükséges jognyilatkozatokat, mivel a cselekvőképtelen személy jognyilatkozata semmis.)

Korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy (14-18 év közötti kiskorú) nevéen nyitott Takaréék számlabetét szerződést mind a betét kiskorú tulajdonosa, mind a törvényes képviselő aláírja. (A korlátozott cselekvőképeség annyit jelent, hogy a korlátozottan cselekvőképes személy jognyilatkozatának érvényességéhez - ha jogszabály kivételt nem tesz - törvényes képviselőjének beleegyezése, vagy utólagos jóváhagyása szükséges.) A törvényes képviselő írásban nyilatkozhat arról, hogy a betétszámla felett önálló rendelkezési jogot a korlátozottan cselekvőképes kiskorúnak – cselekvőképesé válásáig - megadja. A Nyilatkozat a számlatulajdonos nagykorúvá válásáig a Takaréék számlabetét szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

#### **6.3.2. Kisebb közösségek esetében**

A számlaszerződés a közösség képviseletére felruházott személyek nevéen (két néven) és aláírásukkal kerül megkötésre. A szerződés szövegét az 1/c. melléklet tartalmazza. A képviselők képviseleti jogát igazoló, valamint a közösség tagjait tartalmazó okirat (magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás, igazolás, stb., melynek egy ajánlott mintáját a 11. sz. melléklet tartalmazza) a szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A közösség két képviselője a közösség bármely tagjára számlanyitáskor elhalálozási rendelkezést ad.

A kisebb közösségek Takaréék számlabetétje esetén, a számlavezető rendszerben fel kell tüntetni a „Közösségi betét” megjelölést.

### 6.3.3 Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében

A vállalkozói ügyfélkör Takarékszövetkezetek szerződésének megkötésekor a 1/b. melléklet szerinti szerződést kell használni.

Azon Takarékszövetkezetek számlaszerződéseire, melyre a Hpt. 100. §-a értelmében a betétbiztosítás nem terjed ki feltűnően elhelyezett záradék formájában az alábbi szöveget kell feltüntetni:

„ A jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”

A betétszámla szerződés érvénybehelyezéséről a visszaigazolást a számlatulajdonos(ok) részére a szerződés(ek) eredeti példány(i)nak átadásával kell végrehajtani. Minden szerződő félnek rendelkezésre kell bocsátani egy példányt a szerződésből.

### **6.4. Ügyféladat, számlaadat, számlabetét szerződés módosítás**

Az ügyféladat, számlaadat változását az ügyfél a Takarékszövetkezetnek köteles öt napon belül bejelenteni.

Az ügyfél adataiban, körülményeiben bekövetkezett változás érintheti az ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött összes szerződéses kapcsolatot, illetve vonatkozhat egy-egy szerződéses kapcsolatban bekövetkezett változásra. A bejelentések módjára, kezelésére vonatkozó eljárás:

- Az **ügyfél** - minden szerződését érintő - **adatváltozása** esetén a Lakossági bankszámla és kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzat, valamint a Pénzforgalmi bankszámlák vezetéséről szóló ügyviteli szabályzatban foglaltaknak megfelelően kell eljárni. Egységes ügyfél törzsadat kezelés esetén az ilyen változásokat (pl.: név, lakcím, okmányszám, cégjegyzékszám, telephely stb.) elegendő egyszer bejelenteni, a számlavezető rendszerben a módosítás az ügyfél minden számlájára vonatkozóan átvezetésre kerül.

Az ügyfél adatok változását a Takarékszövetkezet belső rendjének megfelelően azon a kirendeltségen kell bejelenteni, ahol az ügyfél dossziéját, adatait tárolják. (Ez lehet az „ügyfélhonos fiók”, ahol az ügyfelet a számlavezető rendszerben rögzítették, vagy az a kirendeltség, ahol a bankszámláját vezetik.) Az ügyfél személyes megjelenésekor az adatváltozást az okmányok alapján kell átvezetni, mind a számlavezető rendszerben, mind az egyéb nyilvántartásokban.

Abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet számlabetét nyitását és a szerződés kötését az ügyfél nem a bankszámláját vezető takarékszövetkezeti kirendeltségen kezdeményezte, úgy az adatváltozást befogadó, és a módosítást a számlavezető rendszerben átvezető fiók a módosítás írásbeli bejelentésének fénymásolatát megküldi a Takarékszövetkezet vezető kirendeltségnek is. A bejelentés másolatát a Takarékszövetkezet számlabetét anyagában kell megőrizni. Amennyiben névváltozás miatt a Takarékszövetkezet számlabetét vonatkozásában is új aláírás bejelentő katon kitöltésére van szükség, az ügyfél legközelebbi megjelenésekor a Takarékszövetkezet számlabetét vezető kirendeltségen az új aláírás mintát fel kell venni a régi aláírás-bejelentő katon érvénytelenítésével egyidejűleg.

- **Ha a változás kizárólag a Takarékszövetkezet számlabetét szerződést érinti** (pl.: a számla feletti rendelkezők körében, jogaiban következik be változás), vagy nem rendelkezik az ügyfél bankszámlával, egyéb szerződéses kapcsolattal a Takarékszövetkezetnél, a bejelentést a Takarékszövetkezet számlabetét vezető kirendeltségen kell kezdeményezni. A változások átvezetésére a számlavezető fiókban kerül sor. A módosításra vonatkozó írásbeli bejelentés a Takarékszövetkezet számlabetét dossziéban kerül megőrzésre.

**Rendkívüli esetekben** azonban - amikor a módosításhoz az ügyfél személyes megjelenése is szükséges, de akadályoztatása miatt a számlahonos egységbe nem tud eljutni – a hozzá közelebb eső takarékszövetkezeti egységnél is kezdeményezheti a módosítást. A szükséges okmányokat a társegységek előzetes egyeztetést követően egymás rendelkezésére bocsátják. A módosítási igénnyel felkeresett takarékszövetkezeti egység a szükséges ellenőrzéseket követően az adatváltoztatásokat az okmányokon és a rendszerben átvezeti, majd a dokumentumokat visszaküldi a számlahonos egységnek.

## **7 A számlabetét feletti rendelkezési módok**

A betéttulajdonos/ok határozza/zák meg a számlabetét feletti rendelkező személyek körét. A betéttulajdonosnak a számlabetét feletti rendelkezőket aláírás-bejelentő kartonon kell írásban közölni a Takarékszövetkezet felé.

### **7.1. Számla feletti rendelkezés természetes személy által elhelyezett Takarékszövetkezeti számlabetét esetében**

#### **7.1.1. Számlatulajdonos társtulajdonos rendelkezési jogosultsága**

Az egy névre nyitott számlabetét feletti – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével (végrehajtás) - kizárólag a számlatulajdonos, illetve ha van, akkor a meghatalmazottja rendelkezhet.

Két néven nyitott számlabetét esetén a tulajdonos / társtulajdonos teljes körűen és eltérő korlátozás hiányában külön-külön önállóan rendelkezik a számla feletti. Meghatalmazottat, kedvezményezettet azonban csak közösen állíthatnak.

Külön-külön rendelkezési jogosultsággal rendelkező számlatulajdonos / társtulajdonos esetében jogaik és kötelezettségeik megegyeznek.

A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban (egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

Egy számlatulajdonos nevére nyitott számlabetét „közös betét” alakítható, ha a számlatulajdonos a leendő társtulajdonossal együttesen megjelenik a számlavezető egységben és az eredeti számlatulajdonos hozzájárul a meglévő számlabetét „közös betét” történő átalakításához (4. sz. melléklet).

„Közös számlabetét” csak a tulajdonosok közös megegyezése alapján alakítható át egy személy rendelkezéséhez kötött Takarékszövetkezeti számlabetétté (5. sz. melléklet).

Külön-külön rendelkezési jogú számla esetében tehát egyik tulajdonos a másikat, annak írásbeli lemondó nyilatkozata nélkül nem zárhatja ki.

A számlatulajdonosokban történő változások esetén - amennyiben a közös számlából egy tulajdonossal rendelkező betét lesz, vagy egy tulajdonossal rendelkező számlát „közös” betété alakítunk – minden esetben új számlabetét szerződést kell kötni, ezzel egyidejűleg új aláírás bejelentőt kell felvenni. Az érvényét veszített aláírás bejelentő kartont áthúzással érvényteleníteni kell, és az ügyfél anyagában kell megőrizni.

„Közös betét” esetében a számlatulajdonosok / társtulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Eltérő szerződéses kikötés hiányában a számlatulajdonosnak / társtulajdonosnak a mindenkor betétkövetelés tekintetében fennálló tulajdoni hányada egyenlő.

A betéttulajdonos / társtulajdonos köteles a társtulajdonos / betéttulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli. A túlélő számlatulajdonos / társtulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadnak megfelelő betétkövetelés felett rendelkezhet.

Cselekvőképtelen kiskorú (0-14 év közötti gyermek) nevére nyitott Takarékszámmlabetét feletti rendelkezési jogot a törvényes képviselő gyakorolja. *A cselekvőképtelen gyermek a betétből önállóan nem vehet fel, és nem fizethet be, pénztári bizonylatot nem írhat alá.*

Amennyiben a cselekvőképtelen gyermek eléri a korlátozottan cselekvőképes (14 -18 éves) kort, a törvényes képviselő nyilatkozhat úgy, hogy a betét feletti önálló rendelkezési jogát megadja a kiskorúnak

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14 évet betöltött és nem cselekvőképtelen gyermek) nevére nyitott számla esetében a törvényes képviselő és a kiskorú együttesen rendelkeznek a Takarékszámmlabetét felett. A törvényes képviselő azonban nyilatkozhat (6. sz. melléklet) úgy, hogy a betét feletti önálló rendelkezési jogát megadja a kiskorúnak. Ezzel a törvényes képviselő a korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy betéttel kapcsolatos önálló tranzakcióihoz előzetes hozzájárulását adja. A Nyilatkozat nem feltétele a Takarékszámmlabetét szerződés megkötésének.

Amennyiben a korlátozottan cselekvőképes személy nagykorúvá válik (már teljes cselekvőképességgel rendelkezik) a „volt törvényes képviselő” számla feletti rendelkezési jogosultsága automatikusan megszűnik.

Fokozottan ügyelni kell azonban a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997.(IX.10.) Kormányrendelet (25. §, 1 bek. i. és j. pont) előírására, mely szerint a szülő jognyilatkozatainak érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, ha a jognyilatkozat a gyermek személyes tulajdonát képező, százezer forint értéket meghaladó mértékű ingó és készpénzvagyonát érintő jogügyletre vonatkozik. Azaz a gyermek - törvényes képviselővel, vagy annak nyilatkozata alapján – végrehajtott százezer forintot meghaladó tranzakció esetében a gyámhivatal jóváhagyása is szükséges.

## **7.1.2 A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága**

### **7.1.2.1 Állandó meghatalmazott**

A Takarékszámmlabetét felett a számlatulajdonoson kívül az általa bejelentett nagykorú devizabelföldi és devizakülföldi, valamint korlátozottan cselekvőképes (14-18 év közötti életkorú) devizabelföldi természetes személyek, állandó meghatalmazottak jogosultak rendelkezni.

Az állandó meghatalmazott(ak) betét feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos, illetve a társtulajdonos jogosultságával:

- számlabetét megszüntetése
- számlabetét feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése illetve, a meglévő meghatalmazottak törlése)
- banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben nem korlátozott, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes.

„Közös betét” esetében meghatalmazott állítására a számlatulajdonos és társtulajdonos csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A betéttulajdonos („közös betét” vonatkozásában akár a tulajdonos, akár a társtulajdonos) elhalálozása esetén a betét felett rendelkező meghatalmazott(ak) rendelkezési jogosultságát megszűntnek kell tekinteni.

A Ptk. értelmében a meghatalmazás visszavonásának jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a számlatulajdonostól olyan kikötés, amellyel a betét feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond, vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.

Új állandó meghatalmazott bejelentését a betéttulajdonos (közös betét esetén társtulajdonos is) személyes rendelkezése alapján lehet elfogadni a számlahonos egységben, amelyhez a számlatulajdonos (és társtulajdonos) valamint a meghatalmazott együttes megjelenése szükséges.

Az ügyintézőnek a személyes okmányok alapján el kell végezni az ügyfél azonosítását.

Tekintettel arra, hogy az állandó meghatalmazott(ak) betét feletti jogosultsága nem azonos a számlatulajdonos(ok) jogosultságával, ezért a különféle rendelkezések teljesítése előtt fokozott figyelmet kell fordítani annak vizsgálatára.

#### **7.1.2.2. Eseti meghatalmazott**

A betét felett rendelkezők – jogosultságnak megfelelően- eseti meghatalmazással is élhetnek.

Az eseti meghatalmazás egy alkalomra / egy tranzakcióra vonatkozhat.

Az eseti meghatalmazott rendelkezése akkor teljesíthető, ha a betéttulajdonos(ok)

- a.) vagy közokiratba foglaltatta,
- b.) vagy teljes bizonyítóerejű (két tanúval aláíratott) magánokiratba foglaltatta,
- c.) ügyvédileg ellenjegyzett
- d.) vagy hitelesített formában, a takarékszövetkezeti kirendeltségben adta meg.

A meghatalmazott adatait a személyi okmányok alapján ellenőrizni kell. A meghatalmazott azonosítását a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltaknak megfelelően kell elvégezni.

A meghatalmazással történő tranzakciót a meghatalmazás bevonása ellenében a fentiekben leírtak értelemszerű alkalmazásával kell teljesíteni.

A betétszámla tranzakcióra vonatkozó megbízást (kifizetés, bankszámlára történő átvezetés) a meghatalmazottal alá kell íratni és aláírását a meghatalmazáson szereplő aláírással egyeztetni kell. Az ellenőrzés tényét az ügyintéző kézjelével a bizonylaton igazolja.

A meghatalmazást a tranzakciós bizonylathoz csatolni kell.

A megbízás csak a meghatalmazásban megadott időpontig (annak hiányában visszavonásig), és határozott összegben teljesíthető.

A meghatalmazás alakí és tartalmi követelményeit a lakossági bankszámla és a kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzata tartalmazza.

## **7.2 Rendelkezési jogosultság kisebb közösségek Takarékszövetkezetje esetében**

Kiseb közösségek esetében a közösség által – a képviseleti jogot igazoló okiratban – felhatalmazott személy(ek) rendelkezését fogadja el a Takarékszövetkezet.

## **7.3 Rendelkezési jogosultság a vállalkozói számlabetét esetében**

A vállalkozói körnek nyitott Takarékszövetkezet számlabetét esetében a cég képviseletére jogosult(ak) által az aláírás bejelentő kartonon bejelentett személyek rendelkezhetnek az ott rögzített módon.

## **8. Aláírás bejelentő karton**

A Takarékszövetkezet számlabetét feletti, 7. pontban részletezett rendelkezési jog ellenőrzése a Takarékszövetkezetnél személyi azonosság és az aláírás vizsgálatához kötöten történik.

A betéttulajdonos(ok) határozza/zák meg a számlabetét feletti rendelkező személyek körét. A betéttulajdonosnak a számlabetét feletti rendelkezőket aláírás-bejelentő kartonon kell írásban közölnie a Takarékszövetkezet felé.

Az aláírás-bejelentő kartonok kitöltésére, kezelésére vonatkozó részletes szabályok a mindenkor hatályos „Szabályzat az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjéről” szövegben található.

Az aláírás bejelentő kartonon a rendelkezés módját, az aláírás és a személyazonosság helyességét a számlavezető kirendeltség ügyintézőjének alá kell írnia, és egyben érvénybe kell helyeznie.

Az aláírás-bejelentő kartont a számladossziétól elkülönítetten, név szerinti sorrendben kell tárolni oly módon, hogy aláírásvizsgálat esetén könnyen hozzáférhető legyen.

Az aláírás-bejelentő kartonra rá kell vezetni a „Takarék számlabetét” feliratot.

### **8.1. Természetes személyek esetében**

A számlatulajdonos és a társtulajdonos az aláírás-bejelentő kartonon határozza meg a számlája feletti rendelkező személyt / személyeket, és az állandó meghatalmazottakat (a feltételhez kötött kedvezményezett, illetve haláleseti kedvezményezett megjelölése esetén az aláírás bejelentő kartonon a kedvezményezettet – hacsak nem állandó meghatalmazott is egyben - nem jelenti be a betétes, hiszen csak a feltétel teljesülése esetén válik a betét tulajdonosává).

A szerződéskötés során az ügyintézőnek egy példányban ki kell töltenie a „Aláírás-bejelentő karton” nyomtatványt

A számlanyitáskor a számlatulajdonos / társtulajdonos, illetve a meghatalmazott(ak) személyi igazolvány, illetve a személyi azonosságot igazoló okmány számát az aláírás bejelentő kartonon fel kell tüntetni.

A számlatulajdonos / társtulajdonos és a meghatalmazottak aláírásukat csak a számlahonos egységben adhatják meg. Ha nem jelennek meg személyesen, a számlát csak akkor szabad megnyitni, ha az aláírás(uk)at közjegyző által hitelesítetten adta(k) le.

A számla elnevezése és az aláírás használata a személyi igazolványban, illetve a személyazonosságot igazoló okmányban szereplő névviselés szerint történik.

„Közös betét” esetén a számlatulajdonos, és a társtulajdonos megadja aláírását az aláírás-bejelentő karton arra kijelölt helyén, közösen jelentik be a betétszámlájuk felett rendelkezőket.

## **8.2 Kisebb közösségek esetében**

A kisebb közösségek Takarékszövetkezet számlabetétje a közösség képviselőjével megbízott természetes személyek, nevén kerül megnyitásra. A számla feletti rendelkezőket a képviselőre feljogosított személyek aláírás bejelentő kártonon jelentik be a Takarékszövetkezetnél egy példányban. Az aláírás bejelentő kártonok kezelésére a - természetes személyekhez hasonlóan - a lakossági bankszámlával kapcsolatos előírások vonatkoznak.

## **8.3. Vállalkozói Takarékszövetkezet számlabetétek esetében**

A vállalkozói körnek nyitott Takarékszövetkezet számlabetétjének az Aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjében foglaltak szerint kell eljárni. Az aláírás-bejelentő kárton két példányban kell kiállítani. Az egyik példány érvénybe helyezése után a Takarékszövetkezetnél jogosultak aláírásának ellenőrzésére szolgál, a másik példányt vissza kell adni a benyújtónak. Az aláírás bejelentő kártonon cégbélyegző is bejelölhető, de akkor a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személyek csak a bélyegző lenyomattal együtt rendelkezhetnek a betétszámla felett.

# **9. Kedvezményezett megjelölése**

## **9.1. Kedvezményezett feltételhez kötött megjelölése**

A természetes személyek által nyitott Takarékszövetkezet számlabetétéhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet kedvezményezett megjelölését is elfogadja, a Ptk. 535.§-a, valamint a takarékszövetkezetekről szóló 1989. évi 2. tvr. 1.§(2) bekezdése alapján.

Kedvezményezett állítását feltétellel fogadja el a Takarékszövetkezet, melynek lényege, hogy a betétszámla tulajdonosa úgy jelölhet meg kedvezményezettet, hogy a kedvezményezett számla feletti rendelkezési joga az általa meghatározott későbbi időpontban, valamilyen esemény bekövetkezésekor nyíljon meg (pl.: a kedvezményezett nagykorúvá válásának időpontjában). A kedvezményezett megjelölése haláleseti rendelkezéssel is összekapcsolható (amennyiben a betételhelyező a kedvezményezett rendelkezési jogának megnyílása előtt elhalálozna, úgy haláleseti kedvezményezettként válna a betét tulajdonosává).(7. sz. melléklet)

A kedvezményezett ilyen feltétellel történő megjelölésének lehetőségét a Takarékszövetkezet alapvetően a kiskorú (cselekvőképtelen és korlátozottan cselekvőképes) személyek javára történő megtakarítás érdekében tartja célszerűnek.

A rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig a betételhelyező a nyilatkozatát bármikor visszavonhatja, módosíthatja. A kedvezményezett megjelölésével, visszavonásával, módosításával kapcsolatos nyilatkozatok a számlavezető fiókban adhatók meg.

Fel kell hívni a betételhelyező figyelmét arra, hogy amennyiben a rendelkezési jog megnyílásának időpontjául a kedvezményezett - cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes - gyermek nagykorúvá válásának időpontja előtti dátumot határoz meg, úgy a

rendelkezési jog megnyílásának időpontjában a kedvezményezett csak a törvényes képviselővel, vagy annak nyilatkozata alapján rendelkezhet.

Az olyan betétekről, ahol a betételhelyező feltételhez kötötte jelöl meg kedvezményezettet (ami egyben haláleseti rendelkezésként is szolgál), az „Általános ügyviteli szabályzat a takarékbetétek kezeléséhez” utasítás „Elhalálozás esetére szóló rendelkezés” fejezetében előírt nyilvántartásban fel kell tüntetni. Az egyéb megjegyzések rovatban rögzíteni kell a „Feltételhez kötött kedvezményezett rendelkezési jogának megnyílása : ..... év ..... hó ..... nap” adatot is.

A kedvezményezettnek történő kifizetésnél a jogosultságot mindenkor a betétes eredeti megbízólevele alapján kell megvizsgálni. A kedvezményezettek személyazonosságát ellenőrizni kell. A nyilvántartó füzetben a megszüntetést be kell vezetni. Vitás esetekben a jogtanácsoshoz, jogi képviselőhöz kell fordulni.

A számla feletti rendelkezési jog megnyílásának időpontjától a számla felett már csak a kedvezményezett jogosult rendelkezni. A rendelkezési jog megnyílását követő első megjelenés alkalmával az új betéttulajdonos (volt kedvezményezett) a korábbi betétes nyilatkozatának megfelelően vagy kifizetésre és ezzel egyidejűleg megszüntetésre kerül a számlabetét, vagy – amennyiben a számlatulajdonos a megtakarítást továbbra is fenn kívánja tartani – a betétet az új tulajdonos nevére kell alakítani. Szerződést kell kötni az új tulajdonossal, és új aláírás bejelentő kartont kell kiállítani. Az új betétes Takarékszövetkezet szerződésének takarékszövetkezeti példányára rá kell vezetni az „Áthelyezve kedvezményezetti jog megnyílása miatt: .....év, .....hó .....nap .....(ügyféltől)” záradékot, és az ügyintézőnek kézzel kell ellátnia. Az új betétes szerződéssel kapcsolatos dokumentációt az új betéttulajdonos nevére nyitott számladossziében kell elhelyezni.

A Takarékszövetkezet számlabetét régi tulajdonosára vonatkozó „megszűnt” dokumentációt az alábbiak szerint kell kezelni. A Takarékszövetkezet számlabetét szerződésre a „Megszűnt! Kedvezményezett rendelkezési joga megnyílt: ..... év ..... hó ..... nap” megjegyzést, valamint az ügyintéző kézzel és a dátumot fel kell vezetni. A megszünt számlaszerződést, a kedvezményezett fenntartással történő megjelölésére vonatkozó nyilatkozatot, valamint az áthúzással érvénytelenített aláírás bejelentő kartont összetűzve, az irattározás szabályainak megfelelően kell a selejtezésig megőrizni.

Amennyiben a kedvezményezett rendelkezési joga a betételhelyező elhalálozásával nyílik meg, úgy az elhalálozási kedvezményezetre vonatkozó szabályok az irányadóak.

## **9.2 Haláleseti kedvezményezett**

Nagykorú betéttulajdonos a Takarékszövetkezet számlabetét elhelyezésekor a takarékszövetkezeti egységnél úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a számlabetét összegét az általa megjelölt - természetes személy - kedvezményezett részére kell visszafizetni.

Kisebbségi közösségek esetében a közösség képviselői haláleseti rendelkezést (8/a melléklet) adnak, kedvezményezettként megjelölve a közösség bármely tagját, ezzel a közösség által gyűjtött betét nem része a számlatulajdonos hagyatéki vagyonának.

Az elhalálozási rendelkezés kezelésére a „Takarékszövetkezeti általános ügyviteli szabályzat a takarékbetétek kezeléséhez” című utasításban foglaltak az irányadóak.

Az így elhelyezett betét **nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához**, a kedvezményezett a számlabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

A haláleseti kedvezményezettet/eket a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban és utasításokban foglaltaknak megfelelően azonosítani kell, csak ezt követően kerülhet sor a haláleseti rendelkezés elfogadására (8.sz. melléklet). Amennyiben a

haláleseti rendelkezés az ügyfél összes adatát tartalmazza, külön azonosítási adatlap felvétele nem szükséges.

Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés a számlabetét tulajdonosát, illetve a meghatalmazottakat a betéttulajdonos életében nem korlátozza a betét feletti rendelkezésben.

A számlabetétre vonatkozó elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettjéről a betéttulajdonoson kívül más személynek – még a meghatalmazottnak sem – lehet felvilágosítást adni.

A betéttulajdonos halála esetén sem az örökös(ök)nek, sem a halotti anyakönyvi kivonat bemutatójának nem adható ki információ a kedvezményezett adatairól.

A haláleseti rendelkezéssel kapcsolatos nyilatkozat átvételére és nyilvántartásra a Takarékbetétek kezeléséről szóló általános ügyviteli szabályzatban foglaltak az irányadóak.

Az elhalálozás esetről szóló rendelkezés megadására, módosítására csak a számlahonos egységben van lehetőség.

Amennyiben az ügyfél a kedvezményezett(ek) személyében vagy a részesedési arányukon kíván változtatni, azt a régi rendelkezés megszüntetésével, új megbízás felvitelével kell érvényre juttatni.

## **10. Takarékszámlabetétben végezhető tranzakciók**

A Takarékszámlabetét kifejezetten megtakarítási célokat szolgáló számla. A „vállalkozói ügyfélkör” esetében kizárólag a betét elhelyezésére, valamint a betét illetve a kamat összegének felvételére irányuló fizetési megbízások bonyolíthatóak. A lakossági megtakarítói kör által nyitott számlán végezhető tranzakciók köre kicsit bővebb (a rendkívüli esetekben a megtakarítás céljával összefüggő átutalásokkal) de ezek is a számla funkciójához igazodnak. Bár a Takarékszámlabetét - az ügyfelek minél kényelmesebb és rugalmasabb módon történő betételhelyezése érdekében - a „giro-forgalomba” bekapcsolt számla, rendszeres fizetési forgalom bonyolítására nem szolgál. Nem kezdeményezhetők róla a bankszámlánál megszokott (ugiro, bankkártya, felhatalmazás alapján történő azonnali beszedési megbízás stb.) tranzakciók.

### **10.1. Pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos előírások**

A 6.2 pontban foglaltaknak megfelelően Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy azonosítását elvégezni.

A Takarékszámlabetétben végzett tranzakciók során is mindenkor a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

A Takarékszövetkezet az összesen három millió hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek átvilágítását elvégezte. Az átvilágítási kötelezettség kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a három millió hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a három millió hatszázezer forintot. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a takarékszövetkezet köteles haladéktalanul az ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.

A Takaréknak számlabetétbe bárki eszközölhet befizetést. Amennyiben befizetést nem a tulajdonos / társtulajdonos / állandó meghatalmazott teljesíti, akkor a befizetést végrehajtó személyt a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatnak megfelelően azonosítani és a befizetési lapon (9. sz. melléklet) nyilatkoztatni kell.

Takarék számlabetétből történő kifizetést csak a számlafeletti rendelkezésre jogosult, azonosított személy kezdeményezhet.

## **10.2. Betételhelyezés Takaréknak számlabetétben**

A Takaréknak számlabetétben a betét elhelyezése történhet:

- Pénztári befizetéssel
- Lakossági bankszámláról történő eseti átutalással (érkezhet a giro rendszeren keresztül, vagy a Takarékszövetkezeten belül más számlatulajdonos számlájáról, illetve történhet átvezetéssel az ügyfél saját számlái között)
- Lakossági bankszámláról történő rendszeres átutalással (az ügyfél saját bankszámlájáról megadott tartós megbízás alapján, illetve más ügyfél számlájáról adott tartós megbízás alapján)
- Érkezhet csoportos jóváírás formájában (amennyiben a munkavállaló fizetésének egy részét - kifejezetten megtakarítás céljából - erre a számlára kéri, és erre megbízást ad, a tétel automatikusan jóváírásra kerül a számlán).
- Vállalkozói számla esetében a vállalkozó pénzforgalmi bankszámlájáról történő átvezetéssel
- A vállalkozói Takaréknak számlabetétbe történő befizetéssel.

A betétben történő első elhelyezés a betét nyitásával egyidejűleg történik, ez pénztári tranzakcióval, vagy a betétszámlára történő átvezetéssel (eltérő számlatulajdonosok esetében átutalással) kezdeményezhető. Az elhelyezhető minimális összeget a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata tartalmazza.

A megnyitást követően a betétben további összegek elhelyezése már rendszeresen vagy eseti jelleggel a számlatulajdonos / társtulajdonos, illetve azok meghatalmazottjainak, a számla felett rendelkezőknek, továbbá bármely elhelyezőnek kezdeményezésére történhet, mind a számlahonos, mind nem számlahonos kirendeltségen egyaránt.

### **10.2.1. Betételhelyezés pénztári befizetéssel**

A Takaréknak számlabetétre nyitáskor, vagy a számla fennállása alatt bármikor teljesíthető pénztári befizetés. A számla nyitáskor a számlahonos, további betételhelyezéskor a honos és nem számlahonos kirendeltségen egyaránt.

Az ügyfél pultnál történő rendelkezését követően, a befizetés rögzítését a számlavezetőnek a számlavezető rendszerben el kell végeznie.

### **10.2.2. „Sima” egyszerű átutalással érkező jóváírások**

A Takaréknak számlabetétbe sima (egyszerű) átutalással is elhelyezhető összeg. (Ebben az esetben a jóváírás vagy a Takarékszövetkezeten kívülről érkezik, vagy a pénzműködés a Takarékszövetkezet különböző ügyfelei között történik).

A számlabetét megnyitáskor kapott 16 karakteres számlaszámra egyedi átutalások kezdeményezhetők (Takarékszövetkezeten kívüli, illetve Takarékszövetkezeten belüli a Takaréknak számlabetét tulajdonosától eltérő számláról egyaránt).

A konstrukció alapvető funkciója a folyamatos megtakarítás elősegítése az ügyfél számára minél kényelmesebb, egyszerűbb módon, ezért az eseti átutalások inkább a rendkívüli, kiegészítő betételhelyezések megvalósításra hivatottak.

A helyes számlaszámra (hibátlanul) érkező tételeket a számlavezető rendszer automatikusan jóváírja a kedvezményezett ügyfél számla betétjén, az ügyintézőknek ezzel kapcsolatos feladatuk nincs.

A hibás vagy megszűnt számlaszámra elektronikus úton érkezett jóváírások automatikusan nem kerülhetnek a célszámlára. Amennyiben a címzett ügyfél egyértelműen beazonosítható és a számláját a Takarékszövetkezetnél vezeti, jóvá lehet írni a számláján a tételt. Amennyiben az összeg nem létező, vagy megszűnt számlaszámra érkezett a tételt vissza kell utasítani.

A nagy összegű szokatlan tranzakciók esetében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.<sup>1</sup>

### 10.2.3. Átvezetéssel jóváírt betétösszegek (a pénzmozgás egy ügyfél különböző számlái között történik)

A Takarékszövetkezet számlabetét tulajdonosa bármikor átvezethet saját bankszámlájáról rendelkezése szerinti tetszőleges összeget megtakarítás céljára. Az átvezetést a Lakossági bankszámla és kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzata, illetve a Pénzforgalmi bankszámlák vezetéséről szóló ügyviteli szabályzat előírásai szerint kell (PF.1: átutalási megbízás alapján) kezdeményezni, az ellenőrzést az ügyintézők az ott leírtaknak megfelelően végzik el. A bankszámla terhelésével egyidejűleg – fedezet megléte esetén – a jóváírás azonnal megtörténik a Takarékszövetkezet számláján. A tételek fogadásával kapcsolatban az ügyintézőknek külön feladatuk nincs.

### 10.2.4. Tartós megbízással (rendszeres átutalással) érkező megbízások

A konstrukció célja kényelmes folyamatos megtakarítási lehetőség biztosítása az ügyfeleknek, mely alapvetően a tartós megbízás (rendszeres átutalás) segítségével oldható meg.

A takarékszövetkezeti ügyfél a lakossági bankszámlájára adott tartós megbízással meghatározott időszakokban (rendszerint havi gyakorisággal) azonos összeget utalhat/vezethet át tetszőlegesen a Takarékszövetkezet számla betétébe. A számlabetét szolgálhat saját jövőbeni megtakarításaira, illetve más személy (pl.: gyermek, unoka) javára.

A megbízás benyújtására, az alkalmazandó nyomtatványra, a fizetés gyakoriságára vonatkozó szabályokat takarékszövetkezeti kezdeményező ügyfél esetében a Lakossági bankszámla ügyrend tartalmazza. A lakossági bankszámlákon fedezethiány miatt nem teljesülő megbízások sorba állításra kerülnek.

A tartós megbízás más hitelintézettől is kezdeményezhető. Ebben az esetben a tétel a Takarékszövetkezet szempontjából egy sima egyszerű átutalás fogadásaként jelentkezik.

A Takarékszövetkezet számlabetétben a tartós megbízással érkező tételek automatikusan jóváírásra kerülnek.

### 10.2.5. Csoportos jóváírással érkező tételek

A Takarékszövetkezet számlabetét fogadni tudja a csoportos átutalás formájában a számlára érkező jóváírásokat is (tehát amennyiben a számla tulajdonosa, pl.: munkáltatójánál úgy rendelkezik, hogy fizetéséből egy meghatározott összeget havonta a Takarékszövetkezet számlabetétjébe kíván elhelyezni, az ilyen módon érkező csoportos átutalások is megérkeznek a számlára). Kizárólag lakossági Takarékszövetkezet számlabetéténél alkalmazható tranzakció!

---

<sup>1</sup> A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény hatályba lépésével a kétfélmillió forintot értékhatár már nem csak a készpénzes tranzakciókra, hanem mindenféle üzleti megbízásra vonatkozik.

### **10.3. Betét felvétel Takarék számlabetétből**

A Takarék számlabetét terhelésére – normál körülmények között – a megtakarítási cél megvalósítása érdekében van szükség. A számlán végezhető tranzakciók ennek megfelelően ezeknek a céloknak az elősegítését szolgálják.

Miután a számla nem **a rendszeres fizetési forgalom bonyolítására szolgáló bankszámla, sőt vállalkozói ügyfélkör esetében tisztán betétszámla**, ezért a számláról nem kezdeményezhető több – a pénzforgalomban szokásos - fizetési mód (pl.: nem teljesíthető a számláról ugiro csoportos beszedés, felhatalmazás alapján benyújtott azonnali beszedési megbízás és nem szolgál a számla bankkártya tranzakciók fedezetéül).

Ennek megfelelően a Takarék számlabetét terhére az alábbi megbízások teljesíthetők:

- Pénzári kifizetés (részösszeg, illetve teljes összeg pénztáron át, a betét megszüntetésével egyidejűleg).
- Átvezetés lekötött számláról bankszámlára (ügyfél számlái között részösszeg, teljes összeg a betét megszüntetésével egyidejűleg)
- Átutalás lekötött számláról bankszámlára (más ügyfél számlájára az ügyrendben szabályozott kivételes esetekben)
- Takarék számlabetét ellen - végrehajtás keretében - benyújtott beszedési megbízások

A betétszámláról történő felvétellel kapcsolatos megbízásokat az erre rendszeresített nyomtatványon kell a Takarékszövetkezetnél benyújtani.

#### **10.3.1 Pénztári felvétel Takarék számlabetétből**

A Takarékszövetkezetenél elhelyezett Takarék számlabetétből részösszeg bármikor kivehető, mind honos, mind nem honos kirendeltségen. A betétösszeg kifizetése mindig a legkorábban elhelyezett betétből történik. A lekötési időt kitöltött betétre a Hirdetményben rögzített kamat, a lekötési időt meg nem élt betétre felmondásos kamat jár, melynek elszámolása (a betétmegszüntetés esetét kivéve) az év végi tőkésítéssel történik. A részfelvételek lebonyolításakor kamatelszámolás nem történik.

A Takarék számlabetétből rész kivét mind a számlahonos, mind a nem számlahonos kirendeltségben kezdeményezhető. A tranzakciót kezdeményezheti a betétszámla tulajdonosa/társtulajdonosa, állandó, illetve eseti meghatalmazottja.

##### **10.3.1.1. Számlatulajdonos/Társtulajdonos készpénz felvétele Takarék számlabetétből számlahonos fiókban**

Az ügyfél készpénzfelvételi szándékával először a számlavezető ügyintézőnél jelentkezik.

Az ügyintéző **az ügyfelet a személyi azonosító okmánya alapján azonosítja.** (A pultnál megjelent személyt az okmányában szereplő fényképpel, a személyi igazolványában szereplő adatokat a számlavezető rendszerben, látható adatokkal veti össze. Ellenőrzi, hogy a terhelendő betétszámlának valóban a számlatulajdonosa/társtulajdonosa.)

Ezt követően kerülhet sor a tranzakció lebonyolítására.

##### **10.3.1.2. Meghatalmazott / számla felett rendelkező ügyfél készpénzfelvétele számlahonos egységben**

A kifizetés során az eljárás a 10.3.1.1. pontban leírtakkal megegyező annyi eltéréssel, hogy azt kell megvizsgálni, hogy a tranzakció kezdeményezője a terhelendő Takarék számlabetét felett, mint meghatalmazott / rendelkező jogosult-e rendelkezni. Az állandó meghatalmazotti jogosultságot mind a számlavezető rendszerben, mind az aláírás bejelentő katon alapján ellenőrizni kell. Az eseti meghatalmazással jelentkező ügyfél esetében ellenőrizni kell, hogy az eseti meghatalmazás megfelel-e az előírásoknak. Az ügyintéző a meghatalmazottat azonosítja (személyi okmányai, valamint a meghatalmazásban szereplő adatok alapján), ezen

felül a meghatalmazóra vonatkozóan aláírás ellenőrzést végez. Bármilyen kétség felmerülése esetén a kifizetést meg kell tagadni.

#### **10.3.1.3. Számlatulajdonos és társtulajdonos ügyfél készpénzfelvétele nem honos egységben**

Az eljárás megegyezik a 10.3.1.1. bekezdésben foglaltakkal., az alábbi eltéréssel:

A körültekintő ügyfél azonosítást (és szükség szerint a számlavezető egységgel történt egyeztetést) követően sor kerül a számláról történő kifizetésre a nem számlahonos kirendeltségen.

Miután itt megtakarítási célból elhelyezett betét feletti rendelkezésről van szó, és a betét felvételére ritkábban (nem úgy, mint a bankszámláknál a napi szükségletek, a szokásos üzletmenet kielégítése céljából) történik, ezért a nem számlahonos kiszolgálásnál fokozottabb gondossággal kell eljárni, és az aláírás bejelentő kartont meg kell kérni a számlahonos egységtől.

Abban az esetben, ha az aláíró ügyfél személyével kapcsolatban kétség merül fel, egyeztetni kell a számlahonos egységgel. Eltérés esetén meg kell tagadni a kifizetést.

#### **10.3.1.4. Meghatalmazott ügyfél készpénzfelvétele nem honos egységben**

Az eljárás megegyezik a 10.3.1.2. pontban leírtakkal. Az aláírás bejelentő kartont minden esetben meg kell kérni a számlavezető kirendeltségtől.

**Eseti meghatalmazás nem számlahonos fiókban a Takarékszövetkezet számlabetét kifizetése kapcsán nem fogadható el.**

#### **10.3.2. Részösszeg felvétele Takarékszövetkezet számlabetétből** (a számlatulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel)

Amennyiben a számlatulajdonosnak a megtakarításai egy részét valamilyen oknál fogva meg kell bontania, módja van az összeg bankszámlára történő átvezetésére.

#### **10.3.2.1. Számlatulajdonos/Társtulajdonos Takarékszövetkezet számlabetétből történő átvezetése a számlahonos kirendeltségen**

Az ügyintéző a „Megbízás Takarékszövetkezet számlabetétből történő kivételre” nyomtatvány kitöltését alaki és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, azonosítja az ügyfelet a személyi okmányai alapján.

Vizsgálja, hogy a felmondás helyesen tartalmazza-e az ügyfél adatait, a betétszámla számot, a pontos dátumot, melytől a betét felmondásra kerül, a rendelkezést a felmondásra kerülő összeg sorsáról.

Aláírásvizsgálatot végez, majd az átvétel igazolásául kézjelezi, és dátummal látja el a bizonylatot.

Amennyiben rendben lévőnek találta a megbízást, rögzíti a számlavezető rendszerben a tranzakciót.

Postai úton érkezett betétfelmondás esetében a szükséges ellenőrzések elvégzését követően szintén a fentiek szerint kell eljárni.

A Takarékszövetkezet számlabetét felmondást az ügyfél számladossziójában kell megőrizni.

#### **10.3.2.2. Meghatalmazott Takarékszövetkezet számlabetétből történő átvezetése a számlahonos kirendeltségen**

A Takarékszövetkezet számlabetét felett állandó meghatalmazott is kezdeményezheti a betétből történő részösszeg átvezetését. Ebben az esetben a 10.3.2.1. pontban foglaltak a szerint kell eljárni, de ellenőrizni kell a meghatalmazott számla feletti rendelkezési jogosultságát.

### **10.3.2.3. Számlatulajdonos/Társtulajdonos Takarék számlabetétből történő átvezetése a nem számlahonos kirendeltségen**

Amennyiben az ügyfél a betétfelvételi szándékával nem a honos egységnél jelentkezik, a „Takarékbetét felvétel” nyomtatványt az ügyintéző átveszi.

Az ügyfél azonosítása, valamint a megbízás formai és tartalmi ellenőrzése során a 10.3.2.1 pontban foglaltaknak megfelelően jár el. Az ügyintéző az ellenőrzés elvégzését aláírásával, valamint az átvétel dátumának kitöltésével igazolja.

Ezt követően az aláírás bejelentő kartont meg kell kérni a számlahonos egységtől. Amennyiben az aláírás vizsgálat során az ügyintéző eltérést nem tapasztal, a tranzakció lebonyolítható.

A nem honos kiszolgálás esetében fokozott elővigyázatossággal kell eljárni.

Az ügyfél megbízását a számlahonos fiókba postai úton el kell juttatni a számla dossziéba történő lefűzés érdekében.

Az eredeti megbízást a lebonyolító egység megküldi a számlahonos egységnek a Takarék számlabetét anyagba történő lefűzéshez.

### **10.3.2.4. Meghatalmazott / rendelkező Takarék számlabetétből történő átvezetése a nem számlahonos kirendeltségen**

A Takarék számlabetét felett állandó meghatalmazott is kezdeményezheti a betétből történő részösszeg átvezetését. Ebben az esetben a 10.3.2.3. pontban foglaltak szerint kell eljárni, de a számlahonos fiókkal minden esetben egyeztetni kell a tranzakció lebonyolítása előtt, az aláírás bejelentő kartont minden esetben meg kell kérni a számlahonos egységtől.

### **10.3.3. Átutalás lekötött betétből** (a Takarék számlabetét tulajdonosától/társtulajdonosától eltérő személy) ***bankszámlára***

**Átutalás** a Takarék számlabetétről - **a megtakarításon alapuló jellege miatt - csak rendkívüli esetekben engedélyezett.** Bár a Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött szerződésben a betét megszüntetésekor történő átutalás teljesítésére vállal csak kötelezettséget, rendkívüli esetekben mód van a számláról történő átutalásra is.

A betétszámláról történő átutalásra csak abban az esetben kerülhet sor, ha a természetes személy ügyfél nem rendelkezik bankszámlával, tehát nincs mód a betétfelmondás bankszámlára történő átvezetésére, és onnan a megfelelő célszámla felé történő utalásra. Az átutalás összege az elhelyezett betétösszeg meghatározó – jelentős – része kell, hogy legyen, és észrevehetően a megtakarítás céljával összefüggő tételnek kell lennie (pl.: egy lakás vételár előleg elutalása, stb.). **Tetszőleges célszámla felé történő utalás csak a természetes személyek esetében engedélyezett.** A megtakarítási cél igazolására külön okmányok bemutatását nem követeli meg a Takarékszövetkezet, az ügyfél szóbeli tájékoztatását, illetve az átutalási megbízásra írt közleményét elfogadja. Az átutalási tranzakció pusztán az ügyfél (ne kényszerüljön nagy összegű készpénz tranzakciók lebonyolítására), valamint a Takarékszövetkezet (ne legyen szükség fióki pénzforgalmi technikai számla közbeiktatására) kényelmét szolgálja.

A természetes személyek esetében átutalás, mint lehetséges tranzakció korlátozását nem jogi előírások, hanem elsősorban üzletpolitikai érdekek indokolják, hiszen a Takarék számlabetét nem pénzforgalmi célokat szolgáló bankszámla. A Takarékszövetkezetnek üzletpolitikai érdeke, hogy a költségmentes betétszámla ne vegye át a számlavezetési díjbevételt is biztosító bankszámla szerepét.

Az átutalást átutalási megbízással kell kezdeményezni. A tranzakcióért a Takarékszövetkezet – üzletpolitikai döntésétől függően – díjat számíthat fel.

**Az átutalás kizárólag a számlahonos fiókban és a számlatulajdonos / társtulajdonos által kezdeményezhető.**

**Vállalkozói Takarékszövetkezet számlabetéteiből más számlatulajdonos számlájára utalást teljesíteni tilos!!**

Amennyiben a vállalkozó betéttulajdonos pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkezik a Takarékszövetkezetnél, átutalás csak és kizárólag az ügyfél más banknál vezetett pénzforgalmi számlájára lehetséges! Ennek ellenőrzését – az átutalási megbízáson szereplő - célszámla tulajdonosának neve alapján kötelező elvégezni!

#### **10.3.4. A betét végrehajtásával kapcsolatos tranzakciók**

A jogszabály szerint a pénzforgalmi úton érvényesíthető pénzkövetelést azonnali beszedési megbízással kell behajtani; bírósági végrehajtásnak akkor van helye, ha az azonnali beszedési megbízás nem vezetett eredményre. Az azonnali beszedési megbízást a végrehajtó – amennyiben az ügyfél bankszámlával rendelkezik – a bankszámla ellen nyújtja be.

Abban az esetben, ha a végrehajtó által benyújtott azonnali beszedési megbízásban megjelölt bankszámlán kezelt összeg nem, vagy csak részben fedezi a követelés összegét, a Takarékszövetkezet a teljesítést kiterjeszti a további bankszámlaszerződés, illetve betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján kezelt, adóssággal megillető összegre is, így a Takarékszövetkezet számlabetéteire is az alábbiak szerint:

A végrehajtói beszedési megbízás teljesítése érdekében az érintett ügyfél valamennyi forint számláját be kell vonni, kivéve a meghatározott célra elkülönített számlákat.

Természetes személyek esetében - az 5. fejezetben részletezett - mentes részre tekintettel kell lenni!

Fedezethiány esetén a bevonható számlák köre és sorrendje az alábbi:

- a) pénzforgalmi számlán kezelt összeg, ha az nem tartozik a b) pont hatálya alá,
- b) a pénzforgalmi számlán betétszerződés alapján kezelt összeg,
- c) a Ptk. 529. §-ában meghatározott bankszámlaszerződés alapján kezelt összeg, ha az nem tartozik az a) pont hatálya alá,
- d) a Ptk. 530. §-ában meghatározott betétszerződés alapján elhelyezett összeg, ha azt a pénzügyi intézmény a bankszámlaszerződés szabályainak megfelelően kezeli,
- e) a Ptk. 533. §-ában meghatározott takarékbetét-szerződés alapján elhelyezett összeg, ha azt a pénzügyi intézmény a bankszámlaszerződés szabályainak megfelelően kezeli.

A fenti felsorolás ugyanazon pontjában szereplő összegek közül előbb az alacsonyabb kamatozású betétösszegeket, majd ezt követően a magasabb kamatozású betétösszegeket, az azonos kamatozású betétösszegek közül előbb a korábban lekötött betétösszegeket, majd ezt követően a később lekötött betétösszegeket kell végrehajtás alá vonni.

Az ügyfél ellen érkező „végrehajtói” inkasszó esetében a benyújtott megbízást a Lakossági bankszámla és kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzat, illetve a Pénzforgalmi bankszámlák vezetéséről szóló ügyviteli szabályzatban foglaltaknak megfelelően ellenőrizni kell. A formailag és tartalmilag rendben talált megbízásokat a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényben foglaltak betartásával kell teljesíteni.

Amennyiben az ügyfél csak Takarékszövetkezet számlabetéttel rendelkezik (bankszámlával nem), úgy a bíróság és a végrehajtó a végrehajtási eljárás során szükség esetén megkeresheti Takarékszövetkezetet az adós nála kezelt pénzösszegeinek végrehajtás alá vonásához szükséges adatok (számlaszám) közlése végett. Az ilyen megkereséseket a jogtanácsoshoz / jogi képviselőhöz kell eljuttatni. A betétszámlákkal kapcsolatos információ megadását követően a végrehajtó intézkedik az összeg behajtásáról.

Bármilyen probléma esetén fel kell venni a kapcsolatot a Takarékszövetkezet jogi képviselőjével / jogtanácsosával.

#### **10.4. Takarék számlabetét megszüntetése**

A Takarék számlabetét a lekötési idő eléréseivel automatikusan nem szűnik meg. A betét megszüntetését, a betétszerződés felmondását csak a tulajdonos / társtulajdonos (rendelkezési jogosultságnak megfelelően) teheti meg írásban (10. sz. melléklet).

**A számla követelés kimerülése (számla egyenleg „0”-vá válása) sem szünteti meg automatikusan a szerződést, illetve a számlát.**

A betét megszüntetését, a betétszerződés felmondását csak a tulajdonos / társtulajdonos (rendelkezési jogosultságnak megfelelően) teheti meg írásban (10. sz. melléklet).

A betét megszüntetésekor elszámolásra kerül az addig járó kamat. A betét a Kamatozó takarékbetétkönyvek módjában kamatozik. A lekötési időt kitöltött betétösszegekre a Hirdetmény szerinti kamat jár. A lekötési időt ki nem töltött betét/ betétrészek esetében az év végi tőkésítés során elszámolt kamatot a rendszer visszaveszi, és az elhelyezett időszakra vonatkozóan a Hirdetményben meghatározott felmondásos kamatot számítja.

A betét megszüntetését az ügyfél a Takarékszövetkezetnél írásban kezdeményezi.

Takarék számlabetét megszüntetést csak a számlahonos fiókban lehet elvégezni.

##### **10.4.1 Betét megszüntetése pénztáron át**

A betét megszüntetését csak a tulajdonos, / és a társtulajdonos kezdeményezheti. Az ügyintéző a „Megbízás Takarék számlabetét megszüntetésre” nyomtatvány kitöltését alaki és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, a felmondás ügyében eljáró ügyfelet azonosítja. Vizsgálja, hogy a felmondás helyesen tartalmazza-e az ügyfél adatait, a betétszámla számát, a pontos dátumot, melytől a betét felmondásra kerül, a rendelkezést a felmondásra kerülő összeg sorsáról.

Aláírásvizsgálatot végez, majd az átvétel igazolásául kézjelezi, és dátummal látja el a bizonylatot.

Amennyiben rendben lévőnek találta a megbízást, rögzíti a számlavezető rendszerben a tranzakciót.

A pénztári tranzakció lebonyolítására a 10.3.1. pontban foglaltak az irányadóak.

A Takarék számlabetét felmondást az ügyfél számladossziójában kell megőrizni.

##### **10.4.2 Betét megszüntetés az ügyfél bakszámlájára történő átvetéssel**

A megszüntetést csak a tulajdonos / és társtulajdonos kezdeményezheti írásban (10. sz. melléklet) a Takarékszövetkezetnél.

Az ügyintéző a betétmegszüntetésre vonatkozó nyomtatvány kitöltését alaki és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi. Vizsgálja, hogy a felmondás helyesen tartalmazza-e az ügyfél adatait, a betétszámla számot, a pontos dátumot, melytől a betét felmondásra kerül, a rendelkezést a felmondásra kerülő összeg sorsáról. Aláírásvizsgálatot végez, majd az átvétel igazolásául kézjelezi, és dátummal látja el a bizonylatot. Amennyiben rendben lévőnek találta a megbízást, rögzíti a számlavezető rendszerben a tranzakciót.

Postai úton érkezett betétfelmondás esetében a szükséges ellenőrzések elvégzését követően szintén a fentiek szerint kell eljárni.

A Takarékszövetkezet számlalapot az ügyfél számladossziájában kell megőrizni.

#### **10.4.3. Takarékszövetkezet számlalapot megszüntetése átutalással (a kedvezményezett számla a betétszámla tulajdonosától eltérő számla a Takarékszövetkezet ügyfélkörén kívüli ügyfél)**

A Takarékszövetkezet számlalapot tulajdonosától eltérő számlatulajdonos felé történő utalásra megszüntetésekor is csak a természetes személy ügyfélkörnek van lehetősége. Vállalkozói ügyfelek esetében megszüntetésekor csak a saját bankszámlára lehet az összeget átvezetni (vagy, ha a pénzforgalmi bankszámlát nem a takarékszövetkezet vezeti, átutalni.)

Amennyiben a számlatulajdonos / társtulajdonos a Takarékszövetkezet számlalapot megszüntetését átutalással (más ügyfél számlájára, illetve más hitelintézetnél vezetett bankszámlára) kéri, a „Megbízás Takarékszövetkezet megszüntetésére” nyomtatványt szintén írásban kell benyújtania. A megbízást postai úton is el lehet juttatni a Takarékszövetkezetnek.

A számla megszüntetését a számlahonos egység végzi. A megszüntetés a fiók pénzforgalmi technikai számlájára történik, ahonnan a megfelelő célszámla felé kell elutalni a tételt. Az utalásért a Takarékszövetkezet a Hirdetményében szereplő díjtételt számítja fel.

## **11. A betétszámla tulajdonosának elhalálozaskor követendő eljárás**

Amennyiben a betétszámla tulajdonosnak elhalálozása a Takarékszövetkezet tudomására jut, a betétszámlából kifizetés nem eszközölhető. A számlatulajdonos elhalálozása esetén a meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezése megszűnik.

Két névre szóló Takarékszövetkezet számlalapot esetében az egyik számlatulajdonos halálakor (50%-os tulajdoni hányad esetén) a számlán a halál napján fennálló betétkövetelés felét zárolni kell. A másik 50% erejéig a társtulajdonos a számla felett szabadon rendelkezik.

Amennyiben a számlára elhalálozási rendelkezés van érvényben, a számlakövetelés nem képezi hagyatéki tárgyát. A számlaköveteléssel kapcsolatban jelen ügyrend 9.2. pontjában, az Általános ügyviteli szabályzat a takarékbetétek kezeléséhez utasításban, valamint a Lakossági bankszámla és a kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzatában leírtak az irányadók.

A hagyatékkal kapcsolatos takarékszövetkezeti feladatok vonatkozásában szintén az Általános ügyviteli szabályzat a takarékbetétek kezeléséhez utasítás, valamint a Lakossági bankszámla és a kapcsolódó bankszámlahitel ügyviteli szabályzat ad útmutatást.

## **12. Irattározás, Takarékszövetkezet számlalapot dokumentációk kezelése**

A Takarékszövetkezet számlalapot dokumentációinak nyilvántartása során a Takarékszövetkezet az ügyfelek adatai, szerződésai, egyéb dokumentumai kezelésével kapcsolatos belső szabályok szerint jár el.

Valamennyi Takarékszövetkezet számlalapot tulajdonos számára külön dossziét kell nyitni. A dossziékon fel kell tüntetni a számlatulajdonos nevét és a Takarékszövetkezet számlalapot/betétek számlaszámát / számait. „Közös számla” esetén a dossziét annak a számlatulajdonosnak a nevére kell megnyitni, akinek a részére a számla a nyilvántartó rendszerben megnyitásra került, de a dosszié fedőlapján fel kell tüntetni a társtulajdonos nevét is.

Ezen dossziékban kell elhelyezni az ügyfél számlájával/ számláival, adatváltozásaival kapcsolatos dokumentumokat, szerződéseket (pl.):

- A Takarékszövetkezet számlalapot szerződés / szerződések takarékszövetkezeti példányát / példányait

- Az ügyfél, illetve a számla / számlák adatainak változásával kapcsolatos írásbeli bejelentéseket
- az érvénytelenített aláírás bejelentő kartonokat
- az elhalálozás esetére szóló nyilatkozatot és annak módosításait
- A kedvezményezett – feltétel mellet történő – megjelölésére adott nyilatkozatot és annak módosításait,
- A pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos iratanyagokat
- A betét megszüntetéssel kapcsolatos megbízásokat.
- Az ügyféllel történt levelezés másolatait (a rendkívüli ügyintézészt igénylő esetekhez kapcsolódó dokumentumokról készült másolatokat, stb.)

A fenti eljárás vonatkozik a vállalkozói körnek nyitott Takarékszövetkezetekkel kapcsolatos anyagokra.

***Kiseb közösségek Takarékszövetkezetje esetén a dokumentáció tárolása mindig külön dossziében történik, függetlenül attól, hogy a közösség képviselőjére jogosult személy – akinek a nevében a számlabetét megnyitásra került – „saját jogon” rendelkezik-e Takarékszövetkezet számlabetéttel. A kis közösségek Takarékszövetkezetjének dokumentációját a lakossági ügyfelek ügyféldossziéjától elkülönítetten kell tárolni.***

A dossziékat és az aláírás-bejelentő kartonokat a bankbiztonsági és a banktitokra vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni és tárolni!

A megszünt Takarékszövetkezet számlabetét szerződést, és az ahhoz kapcsolódó összes anyagot az irattározás szabályai szerint 10 évig meg kell őrizni.

A dossziékat és az aláírás-bejelentő kartonokat a bankbiztonsági és a banktitokra vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni és tárolni!

## Takarék számlabetét szerződés

amely létrejött egyrészről a ..... Takarékszövetkezet  
(cím.....) - a továbbiakban: Takarékszövetkezet -,  
másrészről .....

..... - a továbbiakban: Számlatulajdonos(ok) között.

Takarék számlabetét száma:         -

|  | 1. Számlatulajdonos adatai | 2. Társatulajdonos adatai |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Családi és utónév (születési név),<br>amennyiben van házassági név:  | .....                      | .....                     |
| Lakcím:  | .....                      | .....                     |
| Születési hely, idő:   | .....                      | .....                     |
| Állampolgárság:  | .....                      | .....                     |
| Anyja születési neve:  | .....                      | .....                     |
| Azonosító okmány típusa és száma:  | .....                      | .....                     |
| Külföldi természetes személy esetén a fenti<br>adatok közül az azonosító okmány alapján<br>megállapítható adatok, valamint a<br>magyarországi tartózkodási hely: | .....                      | .....                     |
| Levelezési cím (külföldi esetén<br>tartózkodási hely):   | .....                      | .....                     |
| Telefonszám:   | .....                      | .....                     |

- 1.) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére a fenti számon – megtakarítási célból - Takaréék számlabetétet nyit és vezet. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Takaréék számlabetétben - a mindenkori Hirdetményének megfelelően - elhelyezett pénzeszközöket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja, az elhelyezett összegek után kamatot fizet. A kamat mértéke szerződéskötéskor ..... %  
Lekötési idő:.....
- 2.) A Takaréék számlabetét felett a Számlatulajdonos, a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. Az állandó meghatalmazottak számlabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlabetét megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezetttek megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása eseteit.
- 3.) Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takaréék számlabetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogadosíthatják, 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.

- 4.) A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.
- 5.) A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevén nyitott Takarékszámmla betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.
- 6.) A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevén nyitott Takarékszámmla betét szerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.
- 7.) A nagykorú Számlatulajdonos úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takarékszámmla betétben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszámmla betét nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszámmla betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).
- 8.) A Számlatulajdonos - feltételhez kötötten – kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a Számlatulajdonos korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.
- 9.) A Takarékszámmla betétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.
- 10.) A Takarékszámmla betétből felvétel pénztári kifizetéssel, a Számlatulajdonos lakossági bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a Számlatulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.
- 11.) A Takarékszámmla betétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért, és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.
- 12.) A Takarékszámmla betétben elhelyezett összeg bírósági végrehajtás keretében végrehajtás alá vonható. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szabályozza.
- 13.) A Takarékszámmla betétet minimális egyenlegét a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában határozza meg.
- 14.) A Takarékszámmla betétet előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jövőre összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.
- 15.) A Takarékszövetkezet a Takarékszámmla betétben 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 (EBKM) is.
- 16.) A Takarékszámmla betétben 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.
- 17.) A Takarékszámmla betétből 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 kamatfizetés történik. A jövőre 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.
- 18.) 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 16. pont értelmében a kamatot már jövőre térítik, úgy az visszavételre kerül.
- 19.) Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötési idő lejártá után a Takarékszámmla betétet nem szünteti meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.

20.) A Takarékszövetkezet jogosult a Takarék számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltoznak. Ok-okozati feltételek, amelyek esetében ezen díjak megváltoztathatók:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása
  - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
  - a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező tartalékolási szabályok változása
- b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
  - a Hitelintézet forrásköltségeinek változása,
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
  - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
  - a bankközi hitelkamatok változása,
  - a fogyasztói árindex változása,
  - SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
  - a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
  - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- c) a Hitelintézet működési feltételek megváltozása
  - a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése,
  - működési költségek növekedése.
- d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
  - az ügyfél banki minőségének változása
  - az ügylet bank által számított kockázatának változása
  - ügyfél késedelmes teljesítése

A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermekben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.

21.) A betétszámlán elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.

22.) Jelen szerződés tárgyát képező Takarék számlabetétben elhelyezett összegek személyenként – a Számlatulajdonos egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény 100. §. és 126-os §-ban felsoroltak kivételével.

**A Hpt. 100. §. (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:**

- a) a költségvetési szerv,

- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,
- m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**A Hpt 100. §. (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- 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 Hpt. 126-os §. (4) bekezdése értelmében: Az alap – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más országok betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes 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 betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §. – 107. és a 126-os §-ban foglaltak tartalmazzák.

- 23.) A Takarékszövetkezet számlabetétét a Számla tulajdonosa felmondási idő nélkül felmondhatja. Két néven vezetett közös számla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

- 24.) A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni.
- 25.) A Takarékszövetkezet számlabetét adatairól (pl.: a Számlatulajdonos nevééről, a betét összegéről, stb.) a Számla tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
- 26.) A számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő rendelkezés hiányában – évente egyszer értesíti.
- 27.) Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok a Büntető Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzatai és ügyviteli szabályzatai az irányadóak.

A Takarékszövetkezet számlabetét általános szerződési feltételeit a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett Takarékszövetkezet számlabetétéről szóló üzletszabályzat tartalmazza, melynek megismerését és elfogadását a Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával kijelenti.

Szerződő felek jelen okiratot kellő átolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt egyetértőleg írták alá. A szerződés egy eredeti példányát a Számlatulajdonos átvette.

Kelt ....., .....

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Takarékszövetkezet



teljeskörű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) is.

10.) A Takarékszövetkezet 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.

11.) A Takarékszövetkezet 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 jóváírt 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.

12.) 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 10. pont értelmében a kamatot már jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

13.) Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötési idő lejártja után a Takarékszövetkezet számlabetétét nem szünteti meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.

A Takarékszövetkezet jogosult a Takarékszövetkezet számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltoznak. Ok-okozati feltételek, amelyek esetében ezen díjak megváltoztathatók:

e) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok változása

f) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Hitelintézet forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a fogyasztói árindex változása,
- SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
- a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,

g) a Hitelintézet működési feltételek megváltozása

- a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése,
- működési költségek növekedése.

h) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása

- az ügyfél banki minőségének változása
- az ügylet bank által számított kockázatának változása
- ügyfél késedelmes teljesítése

- 14.) A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermekben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.
- 15.) A betétszámlán elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. Takarékszövetkezetben elhelyezett összegek után kapott kamatok a vállalkozás bevételeit képezik, adózása az adott vállalkozásra vonatkozó mindenkor adótörvényekben foglaltak szerint történik.
- 16.) Jelen szerződés tárgyát képező Takarékszövetkezetben elhelyezett összegek személyenként – a számlatulajdonos egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény 100. §. és a 126-os §-ban felsoroltak kivételével.

**A Hpt. 100. §. (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:**

- a. a költségvetési szerv,
- b. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c. az önkormányzat
- d. a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e. a befektetési alap,
- f. a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,
- m. az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek,
- n. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**A Hpt 100. §. (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- 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 Hpt. 126-os § (4) bekezdése értelmében: Az alap – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más országok betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes 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 betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §. – 107. §. és a 126-os §-ban foglaltak tartalmazzák.

- 17.) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos felmondási idő nélkül felmondhatja.
- 18.) A Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni.
- 19.) A számlán történ terhelésről, illetőleg jóváírásról a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő rendelkezés hiányában – évente egyszer értesíti.
- 20.) A Takarékszövetkezet adatairól (pl.: a Számlatulajdonos nevééről, a betét összegéről, stb.) a Számla tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
- 21.) Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a Büntető Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzatai és ügyviteli szabályzatai az irányadóak.

A Takarékszövetkezet általános szerződési feltételeit a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett Takarékszövetkezet számlabetétről szóló üzletszabályzat tartalmazza, melynek megismerését és elfogadását a Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával kijelenti.

Szerződő felek jelen okiratot kellő átolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt egyetértőleg írták alá. A szerződés egy eredeti példányát a Számlatulajdonos átvette.

Kelt ....., .....

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Takarékszövetkezet

## Takarék számlabetét szerződés

amely létrejött egyrészről a ..... Takarékszövetkezet  
(cím.....) - a továbbiakban: Takarékszövetkezet -,  
másrészről ..... -  
képviselők ..... - a továbbiakban:  
Számlatulajdonos(ok) között.

Takarék számlabetét száma:         -

|  | 1. Számlatulajdonos adatai | 2. Számlatulajdonos adatai |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Családi és utónév (születési név),<br>amennyiben van házassági név:  | .....                      | .....                      |
| Lakcím:  | .....                      | .....                      |
| Születési hely, idő:   | .....                      | .....                      |
| Állampolgárság:  | .....                      | .....                      |
| Anyja születési neve:  | .....                      | .....                      |
| Azonosító okmány típusa és száma:  | .....                      | .....                      |
| Külföldi természetes személy esetén a fenti<br>adatok közül az azonosító okmány alapján<br>megállapítható adatok, valamint a<br>magyarországi tartózkodási hely: | .....                      | .....                      |
| Levelezési cím (külföldi esetén<br>tartózkodási hely):   | .....                      | .....                      |
| Telefonszám:   | .....                      | .....                      |

- 1.) A Takarékszövetkezet a ..... közösség fent felsorolt képviselőinek (Számlatulajdonosoknak) nevéen – megtakarítási célból - Takaréék számlabetétet nyit és vezet. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Takaréék számlabetétben - a mindenkori Hirdetményének megfelelően - elhelyezett pénzeszközöket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja, az elhelyezett összegek után kamatot fizet. A kamat mértéke szerződéskötéskor ..... %  
Lekötési idő:.....
- 2.) A közösség képviselői képviselleti jogukat – jelen szerződés mellékletét képező – okirattal igazolják.
- 3.) A Takaréék számlabetét nyitásakor és a számlán végzett tranzakciók során, a Számlatulajdonosok (a közösség képviselői) nem saját nevükben, hanem a ..... közösség képviselőiként járnak el. A betétben elhelyezett összegek tényleges tulajdonosait a mellékelt okirat tartalmazza.
- 4.) A Takaréék számlabetét felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek.
- 5.) A Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, 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.
- 6.) A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.
- 7.) A Takaréék számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

- 8.) A Takarékszövetkezet számlabetéteiből felvétel pénztári kifizetéssel, átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a Számlatulajdonosok által megjelölt célszámlára történő átutalással valósulhat meg.
  - 9.) A Takarékszövetkezet számlabetéteiből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért, és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.
  - 10.) A Takarékszövetkezet számlabetéteiben elhelyezett összeg bírósági végrehajtás keretében végrehajtás alá vonható. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szabályozza.
  - 11.) A Takarékszövetkezet számlabetétét minimális egyenlegét Takarékszövetkezet üzletszabályzatában határozza meg.
  - 12.) A Takarékszövetkezet számlabetétét előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jövőre összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.
  - 13.) A Takarékszövetkezet a Takarékszövetkezet számlabetéteiben elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljeskörű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) is.
  - 14.) A Takarékszövetkezet számlabetéteiben 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.
  - 15.) A Takarékszövetkezet számlabetéteiből 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 kamatfizetés történik. A jövőre 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 kivételnek megfelelő kamatot téríti.
  - 16.) A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a 14. pont értelmében a kamatot már jövőre írták, úgy az visszavételre kerül.
  - 17.) Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötési idő lejártja után a Takarékszövetkezet számlabetétét nem szünteti meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkorai kamatot téríti.
- A Takarékszövetkezet jogosult a Takarékszövetkezet számlabetétét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltoznak. Ok-okozati feltételek, amelyek esetében ezen díjak megváltoztathatók:

- i) a jogi, szabályozói környezet változása
  - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
  - a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező tartalékolási szabályok változása
- j) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
  - a Hitelintézet forrásköltségeinek változása,
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
  - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
  - a bankközi hitelkamatok változása,
  - a fogyasztói árindex változása,

- SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
  - a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
  - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- k) a Hitelintézet működési feltételek megváltozása
- a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése,
  - működési költségek növekedése.
- l) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
- az ügyfél banki minősítésének változása
  - az ügylet bank által számított kockázatának változása
  - ügyfél késedelmes teljesítése
- 18.) A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.
- 19.) A betétszámlán elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
- 20.) Jelen szerződés tárgyát képező Takarékszövetkezetnél elhelyezett összegek személyenként – a számlatulajdonos egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. 100.§. és 126-os §-ban felsoroltak kivételével.

**A Hpt. 100. §. (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:**

- a. a költségvetési szerv,
- b. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c. az önkormányzat
- d. a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e. a befektetési alap,
- f. a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,
- m. az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek,
- n. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**A Hpt 100. §. (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- 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 Hpt. 126-os § (4) bekezdése értelmében: Az alap – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártérítést azokra a betétekre, amelyekre más országok betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes 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 betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §. – 107. §. és 126-0a §-ban foglaltak tartalmazzák.

- 21.) A Takarékszövetkezet számlabetétét a Számlatulajdonosok felmondási idő nélkül felmondhatják. A felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.
- 22.) A Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Számlatulajdonos köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni.
- 23.) A számlán történő terhelésről, illetőleg jóváírásról a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő rendelkezés hiányában – évente egyszer értesíti.
- 24.) A Takarékszövetkezet számlabetét adatairól (pl.: a Számlatulajdonos nevééről, a betét összegéről, stb.) a Számla tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
- 25.) Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok a Büntető Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzatai és ügyviteli szabályzatai az irányadóak.

A Takarékszövetkezet általános szerződési feltételeit a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett Takarékszövetkezet számlabetéről szóló üzletszabályzat tartalmazza, melynek megismerését és elfogadását a Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával kijelenti.

Szerződő felek jelen okiratot kellő átolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt egyetértőleg írták alá. A szerződés egy eredeti példányát a Számlatulajdonos átvette.

Kelt ....., .....

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Takarékszövetkezet

# **ÜZLETSZABÁLYZAT**

## **Takarék számlabetétről**

## I. Bevezetés

A Takarékszövetkezet számlabetétét a egyéni- és társas, a jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében a Ptk. 530.§-a szerinti betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében a Ptk. 529.§- a szerinti - korlátozott funkcióval rendelkező - bankszámla. Jelen Üzletszabályzat a Takarékszövetkezet számlabetétével kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205. § (3) és (5) bekezdésében foglalt feltételektől függően válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

## II. Általános rendelkezések

### 1. Számlatulajdonosok köre

Takarék számlabetétet devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

A természetes személyek kisebb közösségei (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevére (legalább két néven) is nyitható Takarékszövetkezet számlabetétét.

### 2. A Takarékszövetkezet számlabetét szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Takarékszövetkezet számlabetét szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzmossá megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

**A betétszerződés alapján a Takarékszövetkezet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a számlabetétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.**

A Takarékszövetkezet számlabetét minimális egyenlege : 0 Ft

### 3. Rendelkezés a Takarékszövetkezet számlabetét felett

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takarékszövetkezet számlabetét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

### 4. A Takarékszövetkezet számlabetétben végezhető tranzakciók

A Takarékszövetkezet számlabetétével kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés:

pénztári befizetés,

a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés,

és a számla javára érkező átutalás

formájában történhet.

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény 100.§. és 126-os §-ban felsoroltak kivételével. Az OBA a befagyott tőkeösszeg után a kártalanításra jogosult személy részére a kártalanítás kifizetésének kezdő időpontjáig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot 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 belüli, három időpont közül a legkorábbiban 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 (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.

### **A Hpt. 100. §. (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:**

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,

- m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**A Hpt 100. §. (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- 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 Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

C) A Hpt. 126-os § (4) bekezdése értelmében: Az alap – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes 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 betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §. – 107. §. és a 126-os §-ban foglaltak tartalmazzák.

## **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 52.§-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 befizetést követő napon 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 Takarékszövetkezet számlabetét előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jóváírt összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A Takarékszövetkezet a Takarékszövetkezet 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.

Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százdarabja,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 kamatfizetés történik. A jóváírt 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 jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

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

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltoznak. Ok-okozati feltételek, amelyek esetében ezen díjak megváltoztathatók:

m) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok változása

n) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Hitelintézet forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a fogyasztói árindex változása,

- SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
  - a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
  - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- o) a Hitelintézet működési feltételek megváltozása
- a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése,
  - működési költségek növekedése.
- p) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
- az ügyfél banki minősítésének változása
  - az ügylet bank által számított kockázatának változása
  - ügyfél késedelmes teljesítése

A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.

## **9. A Számlatulajdonos értesítése**

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

## **10. A Takarékszámlalabetét megszüntetése**

A Takarékszámlalabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takarékszámlalabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg.

A Takarékszámlalabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegegenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

## **11. Adózás**

A Takarékszámbla betétben elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól.

A vállalkozói Takarékszámlalabetétben elhelyezett összegek után kapott kamatok a vállalkozás bevételeit képezik, adózása az adott vállalkozásra vonatkozó mindenkori adótörvényben foglaltak szerint történik.

A természetes személyek esetében az SZJA törvényben foglaltaknak megfelelően, a kamat után fizetendő adót a Takarékszövetkezet jóváírásakor illetve kifizetésakor levonja.

## **III. Természetes személyek nevében nyitott Takarékszámlalabetét**

**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 útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Külföldi természetes személy esetén: útlevéle, 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 útlevéle, 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 Takarékszövetkezet felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett 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 számlabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlabetét 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 Takarékszámmlabetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantatosíthatják, 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 nevében nyitott Takarékszámmla betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevében nyitott Takarékszámmlabetét 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 ügy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takarékszövetkezetben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszövetkezetben nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszövetkezet 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 időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. 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**

**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 esetében 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 képviselőre 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 nevén (két néven) nyitott Takaréék számlabetétben fogadja és vezeti. Képviselési 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 pénzösszeg 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 hagyatékának.

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 ügyfélmegbízásnak helytelen kiállítása miatt, a téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

Nem felel továbbá 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 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 Takarékszámlehetőség szerződésben foglaltak az irányadók.

Kelt: ....., .....

**Takarékszövetkezet**

## Takarék számlabetét nyitási kérelem

### Alulírott

#### I. Betéttulajdonos:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

#### II. Betéttulajdonos:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

megbízom a ..... Takarékszövetkezetet, hogy részemre

#### Takarék számlabetétet nyisson

A Takaréék számlabetét nyitásának időpontja: ..... év ..... hó ..... nap

A választott lekötés\*:

3 hónap

6 hónap

1 év

2 év

3 év

4 év

5 év

Amennyiben bankszámlával rendelkezik:

Bankszámla száma:           -

Értesítés a Takaréék számlabetét egyenlegéről és forgalmáról\*

a lakossági bankszámlával megegyező módon

évente egyszer

nem kérek kivonatot

egyéb rendelkezés: .....

**A Takaréék számlabetétre vonatkozó üzletszabályzatot megismertem, az abban foglaltakat elfogadom.**

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

Tulajdonos

Tulajdonos

\* Megfelelő rész jelölendő!

**Takarékszövetkezet tölti ki!**

**Betétszámla száma:**           -

A kamat jelenlegi mértéke:.....% Tranzakció azonosító: .....

Átvétel időpontja: ....., .....év ..... hó ..... nap

Ügyintéző aláírása: .....

## Takarék számlabetét nyitási kérelem

### Alulírott

#### I. Betéttulajdonos:

Név:.....  
 Rövidített név:.....  
 Azonosító okirat száma:.....  
 Fő tevékenysége:.....  
 Székhelye:.....  
 Külföldi székhelyű vállalkozás esetén  
 magyarországi fiók telepének címe:.....  
 Képviselőre jogosult neve, beosztása:.....

megbízom a ..... Takarékszövetkezetet, hogy részemre

#### Takarék számlabetétet nyisson

A Takaréék számlabetét nyitásának időpontja: ..... év ..... hó ..... nap

A választott lekötés\*:

- 3 hónap       6 hónap       1 év       2 év  
 3 év       4 év       5 év

Amennyiben bankszámlával rendelkezik:

Bankszámla száma:           -

#### Értesítés a Takaréék számlabetét egyenlegéről és forgalmáról\*

- vállalkozói bankszámlával megegyező módon       évente egyszer       nem kérek kivonatot  
 egyéb rendelkezés: .....

**A Takaréék számlabetétre vonatkozó üzletszabályzatot megismertem, az abban foglaltakat elfogadom.**

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

Tulajdonos

Tulajdonos

\* Megfelelő rész jelölendő!

Takarékszövetkezet tölti ki!

Betétszámla száma:           -

A kamat jelenlegi mértéke:.....%      Tranzakció azonosító: .....

Átvétel időpontja: ....., .....év ..... hó ..... nap

Ügyintéző aláírása: .....

## Takarék számlabetét nyitási kérelem

**Alulírott**

### I. Betéttulajdonos:

Közösség neve:.....

Képviselők:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

### II. Betéttulajdonos:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

megbízom a ..... Takarékszövetkezetet, hogy részemre

### Takarék számlabetétet nyisson

A Takaréék számlabetét nyitásának időpontja: ..... év ..... hó ..... nap

A választott lekötés\*:

3 hónap

6 hónap

1 év

2 év

3 év

4 év

5 év

Amennyiben bankszámlával rendelkezik:

Bankszámla száma:           -

Értesítés a Takaréék számlabetét egyenlegéről és forgalmáról\*

a lakossági bankszámlával megegyező módon

évente egyszer

nem kérek kivonatot

egyéb rendelkezés: .....

**A Takaréék számlabetétre vonatkozó üzletszabályzatot megismertem, az abban foglaltakat elfogadom.**

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

.....

Tulajdonos

.....

Tulajdonos

\* Megfelelő rész jelölendő!

Takarékszövetkezet tölti ki!

**Betétszámla száma:**           -

A kamat jelenlegi mértéke:.....% Tranzakció azonosító: .....

Átvétel időpontja: .....év .....hó .....nap  
Ügyintéző aláírása: .....

## NYILATKOZAT

### *Egy névre szóló Takarékszámlehet két névre szólóvá alakításról*

**Alulírott:**

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím:.....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

**nyilatkozom**, hogy a ..... Takarékszövetkezet .....  
kirendeltségén nyitott

□□□□□□□□-□□□□□□□□

**Takarék számla-lehetet közös betété kívánom alakítani.**

**Társtulajdonos adatai:**

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím:.....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

**Tudomásul vesszük, hogy a Takarékszámlehet tulajdonjogával kapcsolatos bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.**

**Kelt,** .....

.....  
Bankszámla eredeti tulajdonosa

.....  
Bankszámla társtulajdonosa

**KÖZÖS NYILATKOZAT*****Két névre szóló Takarékszámlehetőség egy névre szólóvá átalakításáról***

Alulírottak:

I. Bankszámla tulajdonos:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név: .....

Lakcím:.....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*:.....

II. Bankszámla tulajdonos:

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név: .....

Lakcím:.....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

**nyilatkozunk,** hogy a ..... Takarékszövetkezet  
..... kirendeltségén nyitott Takarékszámlehetőségünket

□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□

**egy névre szólóvá kívánjuk alakítani.**

**Az új betéttulajdonos:**

Családi név és utóneve (születési név):.....

Házassági név: .....

Lakcíme:.....

Születési helye, ideje: .....

Állampolgársága: .....

Anyja leánykor családi és utóneve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

**Alulírott ....., mint a Takarékszámlehetőség régi tulajdonosa kijelentem, hogy a betétszámlával kapcsolatban, a továbbiakban semmiféle követelést nem támasztok, tulajdonosi jogaimról az új számlatulajdonos javára lemondok.**

**Kelt,** .....

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Számlatulajdonos

## NYILATKOZAT

Alulírott ..... (családi és utónév, születési név, házassági név),  
 .....(azonosító okmány típusa száma),  
 ..... (anya születési neve),  
 ..... (lakcím)  
 ..... (születési hely, idő),  
 ..... (állampolgársága), mint törvényes képviselő  
**hozzájárulok**, hogy ..... (családi és utónév, születési név, házassági név),  
 .....(okmány típusa száma),  
 ..... (anya születési neve)  
 ..... ( lakcím)  
 ..... (születési hely, idő),  
 ..... (állampolgársága) korlátozottan cselekvőképes  
 kiskorú – **cselekvőképessé válásáig** - önállóan rendelkezzen a

□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□

számú, nevére megnyitott **Takarék számlabetét** felett.

Ezen hozzájárulásom a fent megjelölt Takaréknál a fenti számlabetét szerződés érvényessége alatt, illetve jelen Nyilatkozatom visszavonásáig, érvényes.

Jelen nyilatkozat a fenti számú Takaréknál a fenti számlabetét szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Kelt: ....., <sup>iiii</sup>..... <sup>ii</sup>.....

.....  
 Számlatulajdonos

.....  
 Törvényes képviselő

.....  
 Törvényes képviselő

.....  
 Ügyintéző aláírása

**NYILATKOZAT****Kedvezményezett - feltétel mellett történő – megjelöléséhez**

Sorszám:.....

Alulírott

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet 1.§ -ra hivatkozással jelen nyilatkozatommal közlöm a  
 ..... Takarékszövetkezettel, hogy ..... év ..... hó  
 .....napján megnyitott ..... számú

..... elnevezésű Takarékszövetkezet számlabetétemen szereplő pénzkövetelésekre kedvezményezettként az alábbi személyt jelölöm meg, azzal a feltétellel, hogy a **rendelkezési joga a nyilatkozatban megjelölt** időpontban, vagy elhalálozásom esetén (amennyiben az korábban következik be) elhalálozásom napján nyílik meg.

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

Részesezési arány: .....

A rendelkezési jog megnyílásának időpontja: ..... év..... hó ..... nap

Családi név és utónév (születési név):.....

Házassági név:.....

Lakcím: .....

Születési hely, idő: .....

Állampolgárság: .....

Anyja születési neve: .....

Azonosító okmány típusa és száma és betűjele:.....

Magyarországi tartózkodási helye\*: .....

Részesezési arány: .....

A rendelkezési jog megnyílásának időpontja: ..... év..... hó ..... nap

Tudomásul veszem, hogy a rendelkezési jogok életbelépésének időpontjától a betét feletti tulajdonosi jogaim megszűnnek.

Nyilatkozatomat a rendelkezési jogok megnyílásának időpontjáig, bármikor egyoldalúan visszavonhatom.

Kelt,.....

.....  
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

..... aláírás .....

..... név .....

..... lakcím .....

Az adatellenőrzés megtörtént:

Kelt: ....., ..... év ..... hó ..... napján

.....  
Takarékszövetkezet

**Elhalálozás esetére szóló rendelkezés**

Sorszám: .....

Alulírott..... (név), ..... sz. alatti lakos az 1989. évi  
2. sz. tvr. 10. §-ára hivatkozással jelen nyilatkozatommal közlöm Önökkel, hogy elhalálozásom esetén az  
Önöknél vezetett\*

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | - | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ | □ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

számú Takarékszövetkezeti számlabetétemen lévő mindenkori követelés

## 1.) Családi név és utónév (születési név)

Házassági név: .....  
Lakcím: .....  
Születési hely, idő: .....  
Állampolgárság: .....  
Anyja születési neve: .....  
Azonosító okmány típusa és száma és betűjele: .....  
Magyarországi tartózkodási helye\*: .....  
részesezési arány ..... % azaz ..... százalék

## 2.) Családi név és utónév (születési név): .....

Házassági név: .....  
Lakcím: .....  
Születési hely, idő: .....  
Állampolgárság: .....  
Anyja születési neve: .....  
Azonosító okmány típusa és száma és betűjele: .....  
Magyarországi tartózkodási helye\*: .....  
részesezési arány ..... % azaz ..... százalék illeti.

Kelt: ..... -en, .. év ..... hó ..... napján.

..... szül.helye: .....  
betéttulajdonos aláírása ..... szül. ideje: .....  
..... anyja születési neve: .....  
..... azonosító okmány: .....

Előttünk, mint tanúk előtt:

..... aláírás .....  
..... név .....  
..... lakcím .....

Az adatellenőrzés megtörtént:

Kelt: ..... év ..... hó ..... napján

.....  
Takarékszövetkezet

\* Külföldi természetes személy esetén



## MEGBÍZÁS TAKARÉK SZÁMLABETÉT MEGSZÜNTETÉSRE

**Alulírott** .....(név),  
 .....(lakcím),  
 ..... (személyazonosító okmány száma)  
**megbízom a** ..... **Takarékszövetkezetet**, hogy a  
 ..... számú .....  
 elnevezésű **Takarék számlabetétet megszüntesse.**

- Pénztáron keresztül
- A - számú  
 bankszámlámra történő átvezetéssel
- a - számú .....  
 ..... elnevezésű bankszámlára  
 átutalással. (Közlemény:  
 .....  
 .....)

Megszüntetés napja: ..... év ..... hó ..... nap

Tudomásul veszem, hogy a lejárat előtt felvett betét kamataira a Betétekről szóló Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményben foglaltak az irányadóak.

Kelt:....., .....év .....hónap .....nap

.....  
 aláírás

### Átvétel igazolása (Takarékszövetkezet tölti ki!):

**Dátum:** ....., ..... év ..... hónap ..... nap

**Tranzakció azonosítója:** .....

**Ügyintéző aláírása:** .....

## MEGBÍZÁS TAKARÉK SZÁMLABETÉT MEGSZŪNETÉSRE

**Alulírott** .....(név),  
 .....(székhely),  
 ..... (azonosító okirat száma) **megbízom**  
**a** ..... **Takarékszövetkezetet,** hogy a  
 ..... számú .....  
 elnevezésű **Takarék számlabetétet megszüntesse.**

- Pénztáron keresztül
- A - számú  
 bankszámlámra történő átvezetéssel
- a - számú .....  
 ..... elnevezésű bankszámlára  
 átutalással. (Közlemény:  
 .....  
 .....)

Megszüntetés napja: ..... év ..... hó ..... nap

Tudomásul veszem, hogy a lejárat előtt felvett betét kamataira a Betétekről szóló Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményben foglaltak az irányadóak.

Kelt:....., .....év .....hónap .....nap

.....  
 aláírás

**Átvétel igazolása (Takarékszövetkezet tölti ki!):**

**Dátum:** ....., ..... év ..... hónap ..... nap

**Tranzakció azonosítója:** .....

**Ügyintéző aláírása:** .....

## MEGBÍZÁS TAKARÉK SZÁMLABETÉT MEGSZÜNTETÉSRE

### Alulírott

.....(Közösség neve),

.....(címe),

Képviselők:

neve:.....

címe:.....

személyazonosító okmány száma: .....

neve:.....

címe:.....

személyazonosító okmány száma: .....

**megbízom a** ..... **Takarékszövetkezetet**, hogy a

..... számú .....

elnevezésű **Takarék számlabetétet megszüntesse.**

Pénztáron keresztül

A - számú  
bankszámlámra történő átvezetéssel

a - számú .....  
..... elnevezésű bankszámlára  
átutalással.(Közlemény:  
.....  
.....)

Megszüntetés napja: ..... év ..... hó ..... nap

Tudomásul veszem, hogy a lejárat előtt felvett betét kamataira a Betétekről szóló Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményben foglaltak az irányadóak.

Kelt:....., .....év .....hónap .....nap

.....  
aláírás

**Átvétel igazolása (Takarékszövetkezet tölti ki!):**

**Dátum:** ....., ..... év ..... hónap ..... nap

**Tranzakció azonosítója:** .....

**Ügyintéző aláírása:** .....

## MEGÁLLAPODÁS

Alulírott magánszemélyek kijelentjük, hogy ..... célból kisebb, nyilvántartásba vételre nem kötelezett civil közösséget hozunk létre. A cél megvalósítása érdekében – a tevékenység anyagi fedezetének megteremtésére - a közösség tagjaiként befizetéseket teljesítünk, az alábbiak szerint.

Anyagi eszközeink kiegészítése miatt megtakarításainkat Takarékszövetkezet számlabetétben helyezjük el. A közösség képviselőjére, így különösen a Takarékszövetkezet számlabetét megkötésére, és a számlával kapcsolatos tranzakciók lebonyolítására ..... (név, lakcím, adat\*) és ..... (név, lakcím, adat\*) képviselőket hatalmazzuk meg.

**Tudomásul vesszük, hogy a fenti célra gyűjtött megtakarításaink a képviselők nevén nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben kerülnek elhelyezésre. A számlán elhelyezett betétre közös tulajdon Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény rendelkezései vonatkoznak.**

**Tudomásul vesszük, hogy a számlán kezelt pénzeszköz bármelyik számlatulajdonossal (Képviselővel) 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 pénzeszközök visszafizetése iránt.**

Kijelentjük, hogy a Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett pénzeszköz tulajdonjogával, a képviselők tevékenységével kapcsolatos bármely jogvita a Takarékszövetkezetet nem érinti. A Takarékszövetkezet felelőssége kizárólag a számlavezetés szabályainak betartására korlátozódik. Átolvasás és értelmezés után jelen megállapodást jóváhagyólag írtuk alá.

Dátum: .....

Közösség tagjai \*\*:

.....  
(aláírás)

.....  
(aláírás)

.....  
(családi és utónév, születési név, házassági név)

.....  
(családi és utónév, születési név, házassági név)

.....  
(lakcím)

.....  
(lakcím)

.....  
(adat)\*\*\*

.....  
(adat)\*\*\*

\* A közösség döntése alapján kitölthető

\*\* Amennyiben a közösség tagjai cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes személyek, adataik mellett a törvényes képviselő adatait és aláírását is fel kell tüntetni.

\*\*\* Adat: A Takarékszövetkezet által a betétbiztosítás kapcsán kötelezően megkövetelt adat (lehet: anyja neve; születési hely, idő; állampolgárság; személyi igazolvány (útlevél) száma; egyéb, a személyazonosság igazolására)

|  |  |
|--|--|
| .....<br>(aláírás)   | .....<br>(aláírás)   |
| .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) | .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) |
| .....<br>(lakcím)  | .....<br>(lakcím)  |
| .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             | .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             |
| .....<br>(aláírás)   | .....<br>(aláírás)   |
| .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) | .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) |
| .....<br>(lakcím)  | .....<br>(lakcím)  |
| .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             | .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             |
| .....<br>(aláírás)   | .....<br>(aláírás)   |
| .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) | .....<br>(családi és utónév, születési név, házassági név) |
| .....<br>(lakcím)  | .....<br>(lakcím)  |
| .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             | .....<br>(adat) <sup>***</sup>                             |
| Előttünk, mint tanuk előtt:                                |  |
| .....<br>(név)   | .....<br>(név)   |
| .....<br>(lakcím)  | .....<br>(lakcím)  |

---

a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

\*\*\* Adat: A Takarékszövetkezet által a betétbiztosítás kapcsán kötelezően megkövetelt adat (lehet: anyja neve; születési hely, idő; állampolgárság; személyi igazolvány (útlevél) száma; egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény szerint alkalmas igazolvány száma.