

BETÉT ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen szabályzatot a Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága a 5/29/2002. számú határozatával elfogadta, melynek rendelkezéseit 2002.november 14. napjától kell alkalmazni. Egyidejűleg a korábban hatályos azonos című szabályzat hatályát veszti.

Siklós. 2002.november 13.

Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága

Módosítva: 2003.december 15. (aktualizálás) - Az Igazgatóság a 5/19 /2003. sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás: 2006.01.16. (12.3. ill. 12.7 pont)

Módosítva: 2006.06.15.(aktualizálás). Az Igazgatóság a 3/8/2006.sz. határozattal jóváhagyta.
(Módosítás:12.6.12.8.pont

Módosítva: 2006 .augusztus 10. (aktualizálás) - Az Igazgatóság a 3/8/2006. sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás: 12.8. pont (-) „Siklós 9” betét forgalmazásának megszűnése

Módosítva: 2006 .augusztus 31. (aktualizálás) - Az Igazgatóság a 3/8/2006. sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás:3 1. pont (-) Adatszolgáltatás

Módosítva: 2006. szeptember1..(aktualizálás) Az igazgatóság a 3/8/2006..sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás:3.4.p. Pont Kamatadó

Módosítva: 2007.május 29...(aktualizálás) Az igazgatóság a 2/7/2007. sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás: . IV.2,3.p. Bónusz '2 év, Bónusz '3 év, Bónusz 'Plusz betét betétek forgalmazásának megszűnése

Módosítva: 2007. október 20..(aktualizálás) Az igazgatóság a 3.5/2007..sz. határozattal jóváhagyta.
Módosítás:12.7.p. „Jubileum” betét

Módosítva: 2008.01.30. Az igazgatóság 2/4/2008. sz. határozatával jóváhagyta
Módosítás: Pénzmosási törvény változásának átvezetése érintett pontokon, egyéb kiegészítések
1.6. pont EBKM aktualizálás tv. módosítás miatt.

Módosítva: 2008.11.10. Az igazgatóság 12/7-4 2008. sz. határozatával jóváhagyta
Módosítás: 13.5. Jubileum betéti okirat forgalmazásának megszűnése
12.1. Lakossági 4 hónapos futamidejű számla mellett lekötött betét forgalmazása
Hatályos:2009. május 01-től
11.7. Eő-takarékossági betét forgalmazása
Hatályos:2009. május 01-től

Módosítva: 2009.02.09. Az igazgatóság 2/4-3/2009. sz. határozatával jóváhagyta
Módosítás: 12.1 (12.1.2) Változó kamatozású számla mellett lekötött betét forgalmazása

Módosítva: 2009.05.18. Az igazgatóság 15/6-2/2009. sz. határozatával jóváhagyta
Módosítás: 11.5. A Takarékszelvény; Lejárati előtt történő felvétel esetén díj felszámítása

Módosítva: 2010.01.. Az igazgatóság 5/12-11/2010. sz. határozatával jóváhagyta

Módosítás: 13.1 pont Tartós Befektetési Számla,

Módosítva: 2010.12.13.. Az igazgatóság 52/9-8/2010 . sz. határozatával jóváhagyta

Módosítás: 11.5.1 pont Takarékszövetvény egyszeri lekötésű, (elnevezés módosítás)

11.5.2 pont Takarékszövetvény folyamatos lekötésű, Új

Hatályba lépés: 2011.01.01.

9. pont Betétbiztosítás; Hivatkozás Hirdetményre

Hatályos: 2011.01.01

Módosítva: 2011.05.05 Az igazgatóság 15/9-5/2011. sz. határozatával jóváhagyta

Módosítás: 1./ 11.5.1,11.5.2 Takarékszövetvény egyszeri lekötésű

Lejárat előtti készpénz felvétel díjtétel kiegészítése lejáratkor történő készpénz felvétel költségével.

Hatályba lépés: 2011.06.15

2./ 1.5. Meghatalmazás: A meghatalmazásra vonatkozóan a mindenkor aktuális Hirdetmény I.VI. rendelkezése irányadó, azzal a kiegészítéssel, hogy számlához nem kapcsolódó betét (hagyományos betét) esetén is alkalmazandó.
Hatályba lépés: 2011.06.01

3./ 3.2. Betétlekötési megbízás
A betételhelyezésről szóló megbízásokat személyesen (vagy képviselő útján), elektronikus úton juttathatják el az ügyfelek a Bankhoz.
Hatályba lépés: 2011.06.01

Módosítva: 2011.06.09. Az igazgatóság 22 /9-1 /2011. sz. határozatával jóváhagyta

Módosítás: 11. Takarékbetétek

11.3 6 hónap lekötésű fix, illetve változó kamatozású betét

11.4 Mobil kamatozó betét

11.6 Tenkes 1 éves lekötésű fix, illetve változó kamatozású betét

- forgalomból történő kivonása

ezzel egyidejűleg változás:

14. Megszűnt betétek

14.6 6 hónap lekötésű fix, illetve változó kamatozású betét

14.7 Mobil kamatozó betét

14.8 Tenkes 1 éves lekötésű fix, illetve változó kamatozású betét

Hatálybalépés: 2011.06.15

Módosítva: 2011.09.26. Az igazgatóság a41/8-4/2011. sz. határozatával jóváhagyta

Módosítás: Megszűnés; 11. Takarékbetétek

11.3 Elő-takarékossági betét

14. Megszűnt Betétek;

14.9 Elő-takarékossági betét

Új Konstrukció: :11.3 Elő-takarékossági betét II.

Hatályos: 2011. október 03.

Tartalomjegyzék

DRB DÉL-DUNÁNTÚLI REGIONÁLIS	1
BANK ZRT.	1
1. BETÉTEKKEL K ÁLTALÁNOS FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK	5
FOGALMAK.....	5
ALAPELVEK.....	6
ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	6
A TAKARÉKBETÉT FELETTI RENDELKEZÉS MÓDJAI	7
MEGHATALMAZÁS	7
2. ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA.....	9
3. BETÉT ELHELYEZÉSE.....	10
3.1. Adatszolgáltatás.....	10
3.2. Betétlekötési megbízás.....	12
3.3. Szerződéskötés.....	12
3.4. Kamatadó.....	12
4. A BETÉTEK OKMÁNYAI	13
5. BETÉT MEGSZÚNTETÉSE	13
6. ELVESZETT, LETILTOTT BETÉTEK DOKUMENTÁLÁSA	14
7. A BANK ÁLTAL KÍNÁLT BETÉTFORMÁK.....	14
8. PÉNZMOSÁS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL.....	14
9. BETÉTBIZTOSÍTÁS.....	15
10. BETÉTEK TITKOS KEZELÉSE.....	15
11. AZ EGYES TAKARÉKBETÉT-KONSTRUKCIÓKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	16
11.1 KAMATOZÓ TAKARÉKBETÉTEK	16
11.2 GYÁMHTÓSÁGI TAKARÉKBETÉT.....	17
11.2 TAKARÉKSZELVÉNY	18
1. 11.2.1 A Takarékszelvény egyszeri lekötésű.....	18
11.2.2 A Takarékszelvény folyamatos lekötésű	20
11.3 ELŐ-TAKARÉKOSSÁGI BETÉT II.	22
12. SZÁMLA MELLETT LEKÖTÖTT BETÉTEK (TERMÉSZETES SZEMÉLYEK, JOGI SZEMÉLYISÉGGEL RENDELKEZŐ ÉS JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐK VÁLLALKOZÁSOK ÁLTAL VÁLTHATÓ BETÉT).....	23
12.1 LEKÖTÖTT BETÉTI KONSTRUKCIÓK	24
12.1. 1. Fix kamatozású lekötött betétek; egyszeri, illetve folyamatos lekötésű, lekötési időn belül fix kamatozású betétek.....	24
12.1.2. Változó kamatozású lekötött betétek ; egyszeri illetve folyamatos lekötésű, lekötési időn belül fix, illetve változó kamatozású betétek	24
13. SPECIÁLIS SZÁMLABETÉT KONSTRUKCIÓK	25
13.1 TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ)	25
14. MEGSZÚNT BETÉTEK	27
14.1. „SIKLÓS 9” BETÉT (FORGALMAZÁSA 2006.08.10-ÉVEL MEGSZÚNT)	27
14.2. BÓNUSZ '2 ÉV KAMATOZÓ BETÉT (FORGALMAZÁSA 2007.05.29-ÉVEL MEGSZÚNT)	28
14.3. BÓNUSZ '3 ÉV KAMATOZÓ BETÉT (FORGALMAZÁSA 2007.05.29-ÉVEL MEGSZÚNT)	29
14.4. A „BONUS” ILL. „BONUS PLUSZ” 1 ÉVES LEKÖTÉSŰ, 3 ÉVIG ISMÉTLŐDŐ, VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ KAMATOZÓ BETÉT (FORGALMAZÁSA 2007.05.29-ÉVEL MEGSZÚNT).....	29
14.5. „JUBILEUM” BETÉTI OKIRAT (FORGALMAZÁSA 2007.10. 20-TÓL) (FORGALMAZÁSA 2009.02.02-ÉVEL MEGSZÚNT.)	30
14.6 6 HÓNAPOS LEKÖTÉSŰ, FIX ILL. VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ KAMATOZÓ BETÉT (FORGALMAZÁSA 20011.06.15-ÉVEL MEGSZÚNT.)	31
14.7 A MOBIL BETÉT (FORGALMAZÁSA 20011.06.15-ÉVEL MEGSZÚNT.)	32

14.8 A „TENKES” 1 ÉVES LEKÖTÉSŰ, FIX ILL. VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ KAMATOZÓ BETÉT (FORGALMAZÁSA 20011.06.15-ÉVEL MEGSZŰNT.).....	33
14.9 ELŐ-TAKARÉKOSSÁGI BETÉT (FORGALMAZÁSA 20011.10.03-ÁVEL MEGSZŰNT.).....	33
15. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	35

1. Betétekkel kapcsolatos általános fogalmi meghatározások

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvény 3§ (1) bekezdése értelmében valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban PSZÁF) által 867/1997/F és 92.625/1987 PM kiadott engedélye alapján a Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) betét gyűjtési szolgáltatást nyújthat ügyfelei részére.

Fogalmak

Betét (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet):

A Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése:

Pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

Betétes (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 2.):

Akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében (jelen szabályzat hatálya előtt elhelyezett betétek esetén)– aki a betétokiratot felmutatja. Betétek a 2001. évi LXXXIII. Törvénnyel módosított 1989. évi 2 tvr. értelmében 2001. december 19-től kizárólag névre szólóan helyezhetők el, melyre vonatkozó rendelkezéseket 2007. szeptember 1-jétől a 2007. évi CXXXVI. tv tartalmazza.

Rendelkezésre jogosult személy (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 3.):

Aki a betét tulajdonosa, vagy, ha nem tulajdonosa a betétnek, aki a tulajdonos rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét fölött.

Kedvezményezett (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 4.):

A betét tulajdonosa vagy a betétes által kedvezményezettként a hitelintézetnek írásban bejelentett személy.

Meghatalmazott:

Az a személy, akit a betét tulajdonosa írásban felhatalmaz a betéttel kapcsolatos tranzakciók lebonyolítására korlátozással, vagy anélkül. A meghatalmazott tulajdonjoggal nem rendelkezik a betét felett és ezáltal kártalanításra sem jogosult.

Közös betét (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 5.):

Az olyan betét, amelynek több tulajdonosa, illetőleg kedvezményezettje van (több személy nevére szól). A betétbiztosítás szempontjából közös betétnek minősülnek a társasházak, lakásszövetkezetek, az építőközösségek, a gáz- és egyéb közműépítők közössége, valamint a telefonhálózat bővítésének céljából létrejött közösségek betétei is.

Kártalanításra jogosult személy (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 6.):

A betétes, ha pedig a betétes kedvezményezettet jelentett be, akkor a kedvezményezett. Kivételt képeznek azok a betétek, amelyek szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak. Nem minősül kártalanításra jogosult személynek az a személy, aki a betét tulajdonosának rendelkezése alapján

rendelkezik a betét fölött a betét befagyása pillanatában, de egyébként sem tulajdonosa, sem kedvezményezettje a betétnek.

Befagyott betét (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 7.):

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

Névre szóló betét (Hpt. 2. számú melléklet IV. fejezet 8.):

Az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámlaszerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Takarékbetét (1989. évi 2.tvr. 1.§):

A gyűjtésére jogosult pénzügyintézetnél takarékbetét-szerződés (Ptk. 533. §) alapján betétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Fenntartásos betét (1989. évi 2.tvr 8.§ (1), (2)):

Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a pénzügyintézet az okiratban megnevezett személy – a betétes vagy a kedvezményezett – részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan – a pénzügyintézethez intézett írásbeli nyilatkozattal – módosíthatja. Meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat vagy a bírósági végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.

Alapelvek

- A szabályzat hatályba lépésétől a Bank betétet kizárólag névre szólóan nyit és vezet, azaz betételhelyezéskor az ügyfél-azonosítást követően (a betétes és a kedvezményezett azonosítását követően) mind az okiraton, mind a Bank nyilvántartásában az ügyfél azonosító adatok rögzítésre kerülnek. A betétből kifizetés csak az okiraton meghatározott személy részére történik, fenntartásos betét esetében, pedig csak a meghatározott személy részére is csak akkor, ha a betétes által okiraton meghatározott feltételt teljesíti.
- A Banknál a betét tulajdonos által adott megbízás(oka)t a számítógépes rendszer tartja nyilván.
- A korábban nem névre szólóan kibocsátott takarékbetétet a Bank a 2001. évi LXXXIII. Törvénnyel módosított 1989. évi 2 Tvr-nek megfelelően névre szólóvá alakítja.
- Betétből kifizetést a betétesen és a kedvezményezetten kívüli harmadik személy részére a Bank csak akkor teljesít, ha ezt a harmadik személyt a betétes a Bankhoz meghatalmazottként bejelentette.
- A Bank deviza belföldi és deviza külföldi természetes személyek és gazdálkodó szervezetek részére egyaránt nyújt betétlekötési lehetőségeket.

Általános szabályok

A szolgáltatás nyújtásánál a Bank törekszik az ügyfélkör sajátosságának, és az ügyfelek egyedi igényeinek leginkább megfelelő lekötési forma biztosítására.

Az ügyfeleket a Bank az ügyintézői és Hirdetményei útján pontosan tájékoztatja az egyes betéti formák kondícióiról, szakszerű tanácsadással segíti a számukra leginkább megfelelő betéti forma kiválasztását.

A Bank köteles tájékoztatni az ügyfeleket a kiválasztott betét biztosítottságának meglétéről vagy a betét nem biztosítottságáról. Az OBA által biztosított termékek esetén a biztosítottság nagyságáról valamint a betét befagyás, illetve a Bank felszámolása esetén a kártalanítási kifizetés menetéről is tájékoztatást ad.

A betétet készpénz befizetéssel, valamint átvezetéssel lehet elhelyezni a Banknál.

Banknál elhelyezhető betét legkisebb összege 1.000,- Ft, de az egyes betéti konstrukciónál ettől magasabb összeg is megállapításra kerülhet.

A Bank betétei után a „Hirdetményben” közzétett kamatfeltételek és általános szerződési feltételek alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.

A Bank a betétek után – betéttípustól függően – az üzlethelyiségben kifüggesztett „Hirdetmény” alapján költséget számol fel.

A Bank a „Hirdetményben” közzétett kamatmértéket, illetve a szerződésben rögzített kamatot, ha nem fix kamatként kerül megállapításra, jogosult egyoldalúan módosítani. Az új kamatmértéket legalább 15 nappal a módosítást megelőzően a Banknak közzé kell tennie. A közzététel „Hirdetmény” formájában történik.

A takarékbetét titkos. Adatairól (pl. a takarékbetétes nevééről, takarékbetét összegéről, stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a Bank más részére felvilágosítást nem ad.

Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a 2001. évi LXXXIII. törvénnyel módosított takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. sz. Tvr., valamint a Bank mindenkori Általános Üzletszabályzatának rendelkezései, továbbá a Bank és ügyfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek az irányadóak.

A Bank az egyes betétekre vonatkozó egységesített betéti kamatláb mutatóit – az EBKM-et – a mindenkori aktuális „Hirdetményben” teszi közzé.

A takarékbetét feletti rendelkezés módjai

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.

Két vagy több személy rendelkezéséhez kötött betét

Takarékbetétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is el lehet helyezni.

Több személy által együttesen elhelyezett, külön-külön rendelkezéshez kötött betét esetében valamennyi betétes egyetemlegesen, bármelyikük a teljes betétösszeg felett - ideértve a megszüntetést is - jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.

A több személy által együttes rendelkezéshez kötötten nyitott betétkönyv feletti rendelkezésre valamennyi betétes együttesen jogosult.

Ellenkező kikötés hiányában a betétkönyvben elhelyezett összegek tulajdoni hányada egyenlő.

Meghatalmazás

A betétes takarékbetétje felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet.

A meghatalmazással az ügyfélnek lehetősége nyílik - meghatalmazott által - megszünt takarékbetétjének új takarékbetétbe történő elhelyezésére.

A meghatalmazásra vonatkozóan a mindenkor aktuális Hirdetmény I.VI. rendelkezése irányadó, azzal a kiegészítéssel, hogy számlához nem kapcsolódó betét (hagyományos betét) esetén is alkalmazandó.

Fenti rendelkezésen felül Közokiratba kell foglalni:

- az állandó meghatalmazást, ha a betétes a Bank előtt nem jelenik meg személyesen;
- valamint akkor is közokirat szükséges, amikor a betétes aláírásának valódiságát illetően kétség merül fel.

Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Bank a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes állandó felhatalmazásnak tekinti. Több betétes együttes rendelkezési jogosultsággal elhelyezett takarékbetétje esetén meghatalmazott állítására a betétesek csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A betétes (több betétes esetében bármely betétes) halála esetén a meghatalmazott betét feletti rendelkezési joga megszűnik, így a Bank a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálzásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Nagykorú betétes a névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétjéről úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt - takarékbetét elhelyezésére jogosultkedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).

1.6. Kamatszámítás

a) A betét (kamatozó könyves betét, betéti okiratok) – ha jogszabály vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik – az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A takaréklevél-betét kamatozása: az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik, és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart.

b) A mindenkor érvényes kamatlábakat a Bank előzetesen legalább 15 naptári nappal napilap(ok) és az üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján teszi közzé.

c) A kamatokat naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb}\% \times \text{naptári napok száma}^*}{360}$$

*A Bank a könyves betétek és betéti okiratok kamatozásánál minden naptári hónapot 30 nappal vesz figyelembe.

d) A kamatos kamatot naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$(1 + \text{kamatláb } \%)^n$$

1. Induló tőke összege x -----

$$\text{amelyben az } n = \frac{\text{naptári napok száma}}{360}$$

- e) A betét után járó kamat elszámolására, tőkésítésére és a kamatnapokra vonatkozó szabályokat az egyes betéti konstrukciók szerződési feltételei tartalmazzák.
- f) A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a Bank nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a hirdetményben, az adott betéttípusra vonatkozóan közzétett kamatot fizeti.
- g) Amennyiben az üzletfél a lekötési idő lejáratát után betétjét nem szünteti meg, illetőleg új – az eredetitől eltérő – lekötési időben a Bankkal nem állapodik meg, a Bank az egyes megtakarítási formáknál a betéti szerződésben meghatározott kamatot az ott feltüntetett időpontig téríti, illetve bizonyos betétfajtáknál nem térít kamatot.
- h) A Bank 15 naptári napos határidővel jogosult a betéti kamatokot egyoldalúan módosítani, melyeket Hirdetmény útján köteles közzétenni. Amennyiben az üzletfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- i) Bank a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet.
- j) A hitelintézetnek az egyes betéti szerződésekben rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatlábmutatót (a továbbiakban EBKM) is ki kell számítani, és azt közzétenni. Az EBKM tartalmazza a kamatokot és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat. Ha a betét lejártáig hátralevő lekötési határidő 365 napnál kevesebb, EBKM kiszámítása a következő képlettel történik.

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

Ha a betét lejártáig hátralevő lekötési idő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetőleg határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítása a következő képlettel történik:

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

ahol:

n = a kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

t_i = a betételhelyezés napjától az i -edik kifizetésig hátralevő napok száma

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

2. Ügyfelek tájékoztatása

Az ügyfelek részére az ügyfélszolgálati ügyintéző teljes körű felvilágosítást köteles nyújtani a betétekkel kapcsolatban.

A Bank köteles az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségben jól látható módon kifüggeszteni az alábbi mindenkor hatályos dokumentumokat:

- Üzletszabályzat,
- Betétregiszter,
- „Iránytű a betétbiztosításhoz” című tájékoztató,
- Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) telefon/fax számát tartalmazó tájékoztató tábla
- Hirdetmény

A Bank köteles tájékoztatni a betéteseket az Országos Betétbiztosítási Alappal kapcsolatos, a betétest érintő lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betéttípusokról a biztosítás mértékéről, továbbá- a betétek befagyása, illetve a Bank felszámolása esetén- a kártalanítási kifizetés feltételeiről, valamint a biztosítás igénybeviteléhez szükséges eljárásról.

3. Betét elhelyezése

A betéti és számlaszerződések kötése, illetve takarékbetétkönyv kiállítása csak névre szólóan történhet.

A Banknál betét elhelyezésére az alábbi formákban van lehetőség:

- a. Bankszámlán – melyet mind természetes, mind nem természetes személyek részére vezethet a Bank,
- b. Lekötött számlabetétben – mely a bankszámlán elhelyezett pénzeszközök lekötésére szolgál, vagyis kizárólag a bankszámlához kapcsolódik,
- c. Takarékbetétben – melyet kizárólag természetes személyek helyezhetnek el.

A takarékbetétek a 2001. évi LXXXIII. Törvénnyel módosított 1989. évi 2 tvr. értelmében 2001. december 19-től kizárólag névre szólóan helyezhetők el, melyre vonatkozó rendelkezéseket 2007. szeptember 1-jétől a 2007. évi CXXXVI. tv. tartalmazza.

3.1. Adatszolgáltatás

Természetes személy

A belföldi természetes személyű ügyfeleknek át kell adniuk az ügyintézőnek:

- a lakcímet igazoló hatósági igazolványt
- a személyazonosító igazolványt (személyi igazolvány) vagy az útlevelet azonosítás és adatrögzítés céljából.
- az adóazonosító kártyát a Bank kifizetői minősítése okán.
- külföldi természetes személy(ek) esetén az útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedélyt azonosítás és adatrögzítés céljából.

Tekintettel a személyi adatvédelemről szóló 1992. évi LXIII. 3. §. (1) bekezdésére az ügyfeleknek tudomásul kell venniük és hozzá kell járulniuk, hogy a személyi igazolvány adatait a Bank rögzíteni köteles.

A Bank által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre:

1. az ügyfél családi és utóneve, előző neve, nők esetében leánykori családi és utóneve
2. lakcíme

3. születési helye, ideje
4. állampolgársága
5. anyja leánykori családi és utóneve
6. az azonosító okmányának típusa és száma
7. az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezése, betűjele
8. adóazonosító jele
9. külföldi természetes személy esetén az 1-7 pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye,

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetek

A 2007. évi CXXXVI. törvény alapján az ügyfél köteles az alábbi, azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását az ügyintéző kérésére annak átadni:

1. a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) azonosítását igazoló dokumentumok.
2. ha a szervezet azonosítása korábban nem történt meg, az azt igazoló okiratot, hogy
 - a. 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
 - b. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
 - c. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
3. cégbejegyzési, hatósági vagy cégbírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem Cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet alapító okiratát (társasági szerződését).

A gazdálkodó szervezeteknek az alábbi dokumentumok eredeti példányát be kell mutatniuk, továbbá a másolati példányokat át kell adniuk a Bank részére:

- társasági szerződés
- cégbírósági végzés vagy a cégkivonat
- adóbejelentkezési lap
- aláírási címpéldány

A Bank által nyilvántartott azonosító adatok köre:

1. a vállalkozás neve, rövidített neve
2. székhelyének, fióktelepének címe
3. fő tevékenysége
4. azonosító okiratának száma
5. képviselőre jogosultak neve és beosztása

6. kézbesítésre megbízott azonosítására alkalmas adatai

3.2. *Betétlekötési megbízás*

A betételhelyezésről szóló megbízásokat személyesen (vagy képviselő útján), elektronikus úton juttathatják el az ügyfelek a Bankhoz. A megbízások megfelelőnek tekinthetők, amennyiben a megbízások a betét lekötési szerződés valamennyi szerződési pontjára kiterjednek.

Az ügyfelek betétlekötéssel kapcsolatos megbízásaikat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon adhatják meg. A Bank – térítés ellenében – a nyomtatványokat a tulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Bank csak szóbeli megbízást nem fogad el.

A bizonylatok helyes kitöltése érdekében az alábbi szempontokat kell figyelembe venni:

Megfelelő nyomtatványon és megfelelő példányszámban benyújtott megbízást kell beadni a Bankhoz.

- Jól olvashatóan, javítás nélkül kell a megbízást az ügyfélnek kitöltenie.
- A megbízás valamennyi rovatát ki kell tölteni a megfelelő – a Kitöltési útmutatóban meghatározott – tartalommal, különös figyelemmel a kötelezően kitöltendő mezőkre.

A hibásan, vagy hiányosan kitöltött megbízásokat a Banknak joga van visszaküldeni a megbízást benyújtónak.

3.3. *Szerződéskötés*

Betét elhelyezésére írásban megkötött szerződés alapján kerülhet sor, azaz a betéti megállapodást mindenkor írásba kell foglalni, melyet az aláírási jogosultságoknak megfelelően az ügyfélnek, vagy meghatalmazottjának alá kell írnia.

Az ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Banknál tartsa, ennek megszegése – betéttípustól függően - a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

Az ügyfél kötelezettsége, hogy a szerződésben szereplő összeg a szerződésben szereplő határidőig befizetésre, átutalásra kerüljön. Amennyiben kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult a szerződés egyoldalú felbontására.

Takarékbetétkönyvek esetében a betétkönyvben szereplő kétpéldányos betétkartont (névlap) azonos módon kell kitölteni, melynek az első példánya a Bank birtokában, a második példány a könyvvel együtt az Ügyfél birtokában marad.

3.4. *Kamatadó*

2006.09.01-jétől megkezdett kamatperiódustól elhelyezett betét kamatadó köteles.

A kamatadó a betét összegéből a lejárat napján, illetve a kamatperiódus végén kerül levonásra, elszámolásra. Tőkésedő betétkonstrukció esetén a kamatadóval csökkentett kamat kerül tőkésedésre, egyéb esetben a kamatadóval csökkentett kamat kerül jóváírásra illetve kifizetésre.

A kamatadó mértéke a mindenkori személyi jövedelem adóról szóló törvényben meghatározott mérték.

A kamatadót a Bank kifizetői minőségében levonja, amelyről az ügyfelet a kamatadóhoz tartozó ügylet bizonylatán tájékoztatja. A kamatadó összegéről és elszámolásáról az ügyfél készpénzes tranzakció esetén a pénztárbizonylaton, számla tranzakció esetén a kivonaton értesül.

A Bank a levont kamatadóról az adójogszabályban meghatározottak szerint összevont adatszolgáltatást szolgáltat az adóhatóság felé.

A kamatadó alanya: minden természetes személy

4. A betétek okmányai

Jelen szabályzat hatályba lépésének időpontjától a Bank által kiállított okmánynak tartalmaznia kell a Bank teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, kamatlábat, valamint az ügyfél azonosítására szolgáló adatok közül a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét, továbbá a Hpt. 105.§ (4) bekezdése alapján kötelezően rögzítendő azonosító adatként meghatározott lakcímnak a Bank nyilvántartásában minden esetben szerepelnie kell.

Könyves betéteknél az okmányon rögzíteni kell továbbá az egyes befizetések és kifizetések megtörténtét.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontjától nem névre szóló betétet a Bank nem fogad el. A korábban elhelyezett nem névre szóló betétek forgalmazása során az azonosításhoz szükséges adatok pótlásra kerülnek.

A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

5. Betét megszüntetése

Betét megszüntetése lejáratkor

A betét megszüntetéséről a betétestől külön felmondást nem kell bekérni, azt az elhelyezéskor vagy azt követően adott lejáratú rendelkezés szerint kell teljesíteni.

A számlabetétek lejáratkor a rendszer – a megbízástól függően - a tőke, kamattal növelt összegét, vagy csak a kamat összegét átvezeti az ügyfél pénzforgalmi számlájára. Takarékbetétek lejáratkor a betét és az esedékes kamat összege elhatárolásra kerül

Betét megszüntetése futamidő közben

A betétesnek a fizetési határidőn belül a számlabetétet írásban kell felmondania. A betét felmondását csak az a személy kezdeményezheti, aki a betét felett is rendelkezési joggal bír.

Amennyiben a Betétes a Bank hirdetményében közzétett szerinti kamat, költség és díjtétel módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést - az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig - felmondani. A felmondási idő - ha a szerződés vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik - az új feltételek érvénybelépésének időpontjától számított 30 nap.

A takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. sz. tvr. szerint az 1989. február 1. napja előtt megkötött betétszerződések esetében a felmondási idő 90 nap.

A felmondási idő lejártáig - amennyiben az eredeti szerződési feltételek (lekötési idő), teljesültek a Bank a módosítást megelőző kamat fizetésére köteles.

Amennyiben a betétes a felmondás lehetőségével nem él, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.

A futamidő alatt felmondott betétre a „Hirdetményben” közzétett díjtételek ill. egyes konstrukció feltüntetett feltételekkel kerül a kamat megfizetésre.

6. Elveszett, letiltott betétek dokumentálása

A letiltás bejelentése

Az elvesztés (megsemmisülés) tényét és ezzel kapcsolatos letiltási (megsemmisülési) eljárás kezdeményezését az ügyfélnek a betétszerződést kiállító egységnél személyesen, írásban kell azonnal bejelentenie.

A telefonon megadott előzetes letiltást – az ügyfélnek még aznap az egységnél történő személyes megjelenésig – a Bank figyelembe veszi. Telefonos bejelentéskor az ügyfélnek a következő adatokat kell megadnia: név, lakcím, születési hely és idő, személyi igazolványszáma

A letiltásról általában

A betét tulajdonosa az elveszett vagy megsemmisült betéti okirathoz fűződő jogát közjegyzői megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti. Ennek első mozzanata a letiltás, azaz a fenti tények bejelentése az okiratot kiállító Banki egységnél, majd a közjegyzőnél.

A letiltott, megsemmisítési eljárás alatt álló vagy semmisnek nyilvánított okiratokra a Bank kifizetést nem teljesít, betétet nem fogad el.

Az ügyfél a betétet kiállítóhelynél történő bejelentéstől számított hat munkanapon belül közjegyzői végzés bemutatásával tartozik igazolni a megsemmisítési eljárás megindítását. A megsemmisítés iránti kérelmét az ügyfélnek a lakhelye szerinti illetékes közjegyzőhöz kell haladéktalanul benyújtania.

Új okirat kiállítására a jogerős közjegyzői végzés alapján kerülhet sor.

Az elvesztet okiratban elhelyezett összegről a betétes csak akkor rendelkezhet, ha az okirat megsemmisítését a közjegyző kimondta, az illetékes Bankot erről írásbeli végzéssel értesítette és ez a végzés jogerőssé vált.

7. A Bank által kínált betétformák

Az ügyféltérben kifüggesztett mindenkor Hirdetmény és betétregiszter tartalmazza a Bank által kínált betétformákat.

8. Pénzmosás megakadályozásáról

A Bank a 2007. évi CXXXVI törvény hatálya alá tartozik, így vonatkoznak rá a törvény előírásai, melynek értelmében:

- A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű forintban, illetőleg külföldi pénznemben történő készpénzbefizetéssel, illetve -kifizetéssel együtt járó üzleti megbízás esetén az ügyfélnek az azonosságát igazoló okmányait (lsd.: jelen szabályzat V. pontja) az ügyintéző kérésére rendelkezésre kell bocsátani.

- Ha a betétes kedvezményezettet is megjelöl, akkor az azonosítási kötelezettség rá is érvényes
- Minden, a Bank által pénzmosás gyanúsaként vélt ügyletet a Banknak jelentenie kell az illetékes hatóság felé.
- A Bank a 2002. január 1. előtt bemutatóra szóló, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetéteket az első azonosítás időpontjában az okiratot először bemutató személy nevére szólóvá alakítja.
- A Bank a 2002. január 1. előtti nem névre szóló, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett takarékbetéteket az első azonosítás időpontjában, az okiratot először bemutató személy nevére szólóvá alakítja.
- A Bank az 1993. június 30-ig elhelyezett, állami szavatossággal védett, nem névre szóló betétek esetében is a betéteket névre szólóvá alakítja. Ebben az esetben az állami szavatosság továbbra is megmarad.
- A Bank a 2002. január 1. előtti jellegre elhelyezett takarékbetétet névre szólóvá alakítja abban az esetben is, ha a betétes a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolására nem képes.

9. Betétbiztosítás

A betétbiztosításról a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény IV. része rendelkezik.

A mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza a Betétbiztosításról szóló tájékoztatást.

10. Betétek titkos kezelése

A takarékbetét titkos. Adatairól (pl. a takarékbetétes nevről, a betét összegéről, a betéttel kapcsolatos egyéb adatokról) csak a takarékbetét tulajdonosának, a tulajdonos igazolt törvényes képviselőjének vagy igazolt jogutódának (örökösének) szabad felvilágosítást adni.

Telefonon a takarékbetétesekről, a betétekkel kapcsolatos adatokról felvilágosítást adni szigorúan tilos!

- Még akkor sem szabad, ha a telefonáló a betéttel kapcsolatban részadatok birtokában van.

A Bank dolgozóinak az egyes betétekről, vagy betétesekről tudomásukra jutott adatokat - a fentiek figyelembevételével - banktitokként kell kezelni.

A takarékbetét tulajdonosa (a tulajdonos törvényes képviselője vagy igazolt jogutóda) közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást adhat - a kiszolgáltatható banktitok kör pontos megjelölésével - a Banknak a nála elhelyezett betétei adatainak közzétételére, harmadik személy részére.

- Ez esetben is, csak a felhatalmazásban konkrétan megjelölt adatok szolgáltatathatók ki.

A Bank (ügyvezetője) a betétes hozzájárulása nélkül is köteles tájékoztatást adni a bíróság (közjegyző) megkeresésére a vagyonelkobzást kimondó, vagy a szándékos bűncselekménnyel okozott kár megtérítésére kötelező (jogerős) ítélet esetén, továbbá - a hagyatékkal kapcsolatos eljárásban - az örökösök takarékbetéteiről.

A jogszabályok csak a fenti kivételek esetében adnak felmentést a banktitok közlése alól, melyben a nyomozóhatóság eljárása nem szerepel. Rendőrségi megkeresés esetén, ezért - a helyes eljárás érdekében - a Bank vezetőségének azonnali tájékoztatásával, állásfoglalása közlése szerint kell eljárni.

Amennyiben a betétes vagyontát jogerős bírói ítélettel részben vagy egészben elkobozták, vagy jogerős ítélettel kártérítésre kötelezték, úgy - ez ügyekben, az illetékes hatóságok megkeresésére - az adatokat a Bank vezetőségének döntése alapján kell kiszolgáltatni.

Mindaddig, amíg a vagyoneklobzás jogerőre nem emelkedett, a betétek titkosságát meg kell őrizni.

A betétes elhalálása esetén felvilágosítást az elhunyt betétéről a jogerős hagyatékadó végzéssel igazolt örökösöknek, továbbá a betétes hagyatéka ügyében eljáró közjegyzőnek, illetve a hagyatékot leltározó önkormányzati szerveknek, valamint hagyatékkal összefüggő perben a bíróságnak - írásbeli megkeresésre - kell megadni.

A megkeresésben megjelölt takarékbetétek adatait abban az esetben is közölni kell a bírósággal (közjegyzővel stb.), ha a megkeresés nem tartalmazza azt, hogy az érdekeltek a titoktartási kötelezettség alóli felmentést a Bank részére megadták. Válaszadás előtt tehát csak azt kell vizsgálni, hogy a megkeresés hagyatéki eljárás keretében vagy hagyatéki perben keletkezett - e.

A kért felvilágosítás megadása előtt meg kell győződni- az alábbiakban szabályozott módon - arról, hogy az örökös által az örökgyó tulajdonául jelzett betét valóban az elhunyté volt-e.

Általában csak az elhunyt nevén fenntartással elhelyezett takarékbetétet lehet az örökgyó betétének tekinteni.

Abban az esetben, ha az örökös a bemutatóra szóló betétkönyv vagy bemutatóra szóló más okirat számának, elnevezésének, fajtájának, összegének írásbeli közlésével valószínűsíti, hogy a takarékbetét az elhunyt hagyatékhöz tartozik - a Bank vezetőségének előzetes hozzájárulásával a felvilágosítást írásban meg lehet adni.

Záradéban azonban azt is közölni kell, hogy "Tekintettel arra, hogy a kiállított betétkönyv (egyéb okirat) bemutatóra szóló volt, jelen levelünk a tulajdonjogot önmagában nem bizonyítja."

Az örökgyó betétén az elhalálkozás időpontjában fennálló betétet kell érteni.

Az elhalálkozás időpontja előtt megszűnt betétekre vonatkozó adatokat csak a Bank vezetőségének előzetes hozzájárulásával szabad kiszolgáltatni.

Egyéb bírósági megkeresés esetén (pl. válóper) a betétekre vonatkozó adatokat csak akkor szabad megadni, ha a megkeresésben kifejezetten szerepel, hogy az érdekeltek a Bank részére felmentést adnak a titoktartási kötelezettség alól.

Ha bármilyen adat kiszolgáltatása tekintetében a titkosság szempontjából kétely merül fel, az adatszolgáltatás előtt a jogtanácsossal rövid úton (telefonon) konzultálni kell.

11. Az egyes takarékbetét-konstrukciókra vonatkozó rendelkezések

11.1 Kamatozó takarékbetétek

Kamatozó takarékbetétkönyv minimum 1.000 Ft összeg elhelyezésével nyitható. A forgalmazás során a betétkönyv egyenlege minimum 1.000 Ft lehet.

A takarékbetét elhelyezhető:

- a) lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan)
- b) 1 évre szóló lekötéssel (gyámhatósági)

A Bank a kamatozó takarékbetét után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló "Hirdetmény" alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.

A takarékbetétkönyvek kamatozása az elhelyezést követő napon kezdődik és a felvétet megelőző napon végződik.

A kamatszámítás az alábbi képlet segítségével történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

A takarékbetét után járó kamat - kamatelőirányzatként - mindig a naptári év végéig kerül kiszámításra és előjegyzésre.

A napok száma a betét elhelyezésének napjától december 31-ig kerül meghatározásra úgy, hogy kamatszámításnál a hónapokat 30 nappal, az évet 360 nappal kell számítani.

A kamatozó takarékbetéteknél a kamat jóváírása minden év december 31-ével történik. Ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.

Az olyan befizetések után, amelyek a kamatjóváírás időpontjában a lekötési időt nem töltötték ki, az év végi tőkésítéskor megelőlegezett kamatot ír jóvá a Bank.

A lekötött betéteknél minden egyes betételhelyezés önálló lekötésnek tekintendő, amelynek ki kell töltenie a vállalt lekötési időt. A kamat kiszámítása tehát nem a betétkönyv egyenlege, hanem a forgalmak alapján történik. A kamatozó takarékbetétből visszafizetés mindig a még fennálló legrégebbi betét/ek/ből történik.

Az egy éves lekötési idő lejártát követően a betét lekötési ideje automatikusan újraindul.

A lekötési idő lejárta előtt történő betét felvétel esetén a Bank a megelőlegezetten jóváírt (tőkésített) kamatot visszaszámolja és a felvett összeg után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló "Hirdetmény"-ben közzétett mértékű kamatot fizeti.

A betétfeltörést követően a takarékbetétben maradó összegek lekötési ideje és kamatozása az eredeti feltételek szerint tovább folytatódik.

11.2 Gyámhatósági takarékbetét

A kiskorúak és gondnokoltak gyámhatósági kezelés alatt álló pénze a 149/1997.(IX.10.) Korm. rendelet alapján gyámhatósági fenntartásos takarékbetétben helyezhető el.

A gondnokság alá helyezett pénzét a gyámhivatal székhelye szerint illetékes hitelintézetnél nyitott gyámhatósági fenntartásos betétben, forint folyószámlán vagy devizaszámlán (a továbbiakban együtt: betét), kell elhelyezni.

A hitelintézet a betétet elkülönítetten kezeli.

A Bank a gyámhatósági betétkönyvet a gyámhatósági határozatban megjelölt törvényes képviselő aláírásához, személyazonosító igazolványának bemutatásához, valamint a gyámhatóság esetenként adott

írásbeli kifizetési engedélyéhez kötött fenntartásos betétkönyvként kezeli.

Gyámhatósági betétkönyvből kifizetést - ide értve a kamatok kifizetését is – a Bank csak akkor teljesít, ha a törvényes képviselő a gyámhatóság végrehajtható határozatával rendelkezik. A határozatnak tartalmaznia kell a betétkönyv számát, a kiskorú, vagy gondnokolt nevét, anyja nevét, lakcímét, a kedvezményezett törvényes képviselő nevét, azonosító adatait és a kifizetendő összeget.

A gyámhatósági takarékbetét kiskorú tulajdonosa a nagykorúság elérésekor, a gondnokolt a gondnokság alá helyezés bírósági megszüntetése után rendelkezhet a betét összege felett.

Amennyiben a 18. életévét betöltött személy továbbra sem jogosult rendelkezni a betét felett (cselekvőképességet érintő gondnokság hatálya alatt áll, illetve a gyámhatóság utógondozását rendeli el), úgy a gyámhatóság erről a gyámhatósági betétkönyvet kezelő Bankot értesíti.

A gyámhatósági takarékbetétek lekötési idő nélkül (látra szólóan) illetve egy évre tartósan lekötött kamatozó takarékbetétben kamatoznak. A kamat mértékét a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló "Hirdetmény" tartalmazza.

A kamatszámítás módja megegyezik a kamatozó takarékbetétek foglaltakkal. A gyámhatósági takarékbetétekre megállapított kamat a kiskorú kedvezményezett nagykorúságának elérése napjáig, a gondnokoltat a gyámhatósági felügyelet alól való bírósági mentesítéséig illeti meg.

11.2 Takarékszelvény

1. 11.2.1 A Takarékszelvény egyszeri lekötésű

11.2.1.1 Takarékszelvény 3 hó

I. Befektetői kör:

A Takarékszelvényt természetes személyek válthatják.

II. Címletei:

A Takarékszelvény címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

III. Lejárata:

A Takarékszelvény lejáratára 3 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva = 90 nap).

A Takarékszelvényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

Lejárat előtt történő készpénz felvétel esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámítása.

Lejáratkor történő felvétel készpénz esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

IV. Kamata:

- A Takarékszelvény fix kamatozású (a lejáratú időn belül a kamata nem változik).
- A kamat mértéke 30 naponként emelkedik.
- A konstrukció lejáratkor (30 naponkénti tőkésítésekkel) kamatos kamatot fizet.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek vagy az átutalásnak a Bank számláján történő jóváírása napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.
- A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.

11.2.1.2. Takarékszervény 6 hó

I. Befektetói kőr:

A Takarékszervényt természetes személyek válthatják.

II. Címletei:

A Takarékszervény címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

III. Lejárata:

A Takarékszervény lejárata 6 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva = 180 nap).

A Takarékszervény felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

Lejárat előtt történő készpénz felvétel esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámítása.

Lejáratkor történő készpénz felvétel esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

IV. Kamata:

- A Takarékszervény fix kamatozású (a lejárati időn belül a kamata nem változik).
- A kamat mértéke lejárati időn belül sávonként emelkedik.
 - Kamatsávok meghatározása:
 - 1 hó
 - 1-2 hó
 - 3-5 hó
 - 5-6 hó
- A konstrukció lejáratkor sávok szerinti tőkésítéssel kamatos kamatot fizet.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek vagy az átutalásnak a Bank számláján történő jóváírása napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.
- A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető.
- Ha a lejárati napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.

11.2.1.3. Takarékszervény 9 hó

I. Befektetói kőr:

A Takarékszervényt természetes személyek válthatják.

II. Címletei:

A Takarékszervény címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

III. Lejárata:

A Takarékszervény lejárata 9 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva = 270 nap).

A Takarékszervény felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

Lejárat előtt történő készpénz felvétel esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámítása.

Lejáratkor történő készpénz felvétel esetén a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

IV. Kamata:

- A Takarékszervény fix kamatozású (a lejárati időn belül a kamata nem változik).
- A kamat mértéke sávonként emelkedik.
 - Kamatsávok meghatározása:

- 1 hó
- 1-2 hó
- 3-5 hó
- 6-8 hó
- 8-9 hó

- A konstrukció sávok szerinti tőkésítéssel kamatos kamatot fizet.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek vagy az átutalásnak a Bank számláján történő jóváírása napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.
- A betét összege és az addig (napi kamatszámítás alapján) megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.

Általános jellemzők:

- Éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót és annak számítási módját a mindenkor aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{360 \times 100}$$

*A Bank a könyves betétek és betéti okiratok kamatozásánál minden naptári hónapot 30 nappal vesz figyelembe.

11.2.2 A Takarékszelvény folyamatos lekötésű

Takarékszelvény folyamatos lekötésű betéti okirat

11.5.1.1 Takarékszelvény 3 hó

11.5.1.2 Takarékszelvény 6 hó

11.5.1.3 Takarékszelvény 9 hó

A konstrukciók leírása és feltételei megegyeznek a 11.5.1. pont alatt szereplő azonos elnevezésű betéti okiratok leírásával **az alábbi kiegészítéssel:**

1. A folyamatos lekötés teljesítéséhez az ügyfélnek bankszámlát kell nyitnia, melynek kondícióit a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.
2. A Takarékszelvény a folyamatos lekötés keretében lehet
 - A. tőkésedő folyamatos lekötés és
 - B. nem tőkésedő folyamatos lekötés.

Amennyiben az Ügyfél a folyamatos lekötések módját kívánja módosítani (tőkésedőről nem tőkésedőre vagy fordítva), akkor azt csak a futamidő lejáratakor, a betét felmondásával teheti meg új szerződés (kívánt lekötési módot tartalmazó) megkötésével egyidejűleg.

3. A betét összege bankszámláról helyezhető el és visszavonása(felmondása) esetén bankszámlán íródik jóvá.
 4. A Bank kötelezi magát, hogy a befizetett összeget bármikor, az elfekvési időnek megfelelően napi kamattal együtt kifizeti, továbbá vállalja azt, hogy a lejáratidőn belül a Bank kamatváltozást nem eszközöl.
 5. Lejáratidőnek minősül a **11.5.1.1;11.5.1.2;11.5.1.3.3** konstrukció szerinti 3,6, illetve 9 hónapos lekötési időtartam, az ügyfél választásától függően.
 6. Az egyes lejáratidőre vonatkozó kamat mértékére a mindenkor aktuális Hirdetmény kondíciói érvényesek.
 7. Kamatszámításnál minden hónapot 30 naposnak tekintve a Takarékszövetvény az elhelyezés napjától számítva
 - 2.1/ konstrukció esetében 90.
 - 2.2/ konstrukció esetében 180.
 - 2.3/ konstrukció esetében 270. - napon jár le.
 8. A kivét napjára kamat nem jár. A 7. pont szerinti lejáratkor kamatos kamat térítés.
 9. A betét felmondása futamidő előtti megszüntetése (felmondása) esetén csak munkanappal történhet. Ebben az esetben a lekötött tőke összege és a felmondás napjáig megszolgált kamat a betét felmondásának napjával kerül a bankszámlán jóváírásra.
- Amennyiben a betét lejáratkor kerül megszüntetésre (felmondásra) és a betét lejáratának munkaszüneti napra esik, akkor a betét összege és a megszolgált kamat együttes összege a munkaszüneti naptól követő első napon kerül a bankszámlán jóváírásra.
10. A Bankszámlán történő jóváírás minden szerződésben rögzített esetben a napzárás folyamatával történik, ezért az ahhoz történő hozzáférés bankfiókban történő készpénz felvétel esetén a következő munkanapon történhet.
 11. Bank a Hirdetmény változtatásának jogát fenntartja, mely maga után vonhatja jelen tárgyat képező Takarékszövetvény konstrukció megszűnését.

Bank a folyamatos lekötést, mint betétlekötési módot, a Takarékszövetvény konstrukció Hirdetmény szerinti forgalmazásáig tartja fenn. A forgalmazás megszűnését követően lejárat Takarékszövetvény lejárt betétnek minősül, mely után a Bank kamatot nem térít.

Speciális rendelkezések:

A. tőkésedő folyamatos lekötés feltételei

Folyamatos lekötés visszavonásig; kamattal emelt tőke újra lekötése.

Folyamatos lekötés visszavonásakor (felmondásakor) a tőke és a megszolgált kamat együttes összegének bankszámlán történő jóváírása.

B. nem tőkésedő folyamatos lekötés feltételei

Folyamatos lekötés visszavonásig: tőke újra lekötése és a megszolgált kamat bankszámlán történő jóváírása.

Folyamatos lekötés visszavonásakor (felmondásakor) tőke és megszolgált kamat együttes összegének bankszámlán történő jóváírása.

Amennyiben a betét lejáratát nem munkanapra esik 2. pontban megszolgált kamat a betét lejáratát követő első munkanapon kerül a bankszámlán jóváírásra.

11.3 Elő-takarékossági betét II.

Hosszútávra szóló megtakarítási betét.

Hatályos: 2011. október 03-tól

A konstrukció főbb jellemzői.

- Váltható: Természetes személyek részére
- Névre szóló,
- Betéti okirat,
- Változó kamatozású,
- A betét futamideje 1-20 év.
- Éves minimum befizetési kötelezettségen alapul.

Részletes feltételek az Elő-takarékossági betétre (a továbbiakban Betét) vonatkozóan;

- 1) A Betét először a szerződéskötés napját követő 1. év eltelté után szüntethető meg kamatveszteség nélkül.
- 2) A Betét végső lejáratát a szerződéskötés napját követő 20. év. Ezt követően a betét nem kamatozik tovább.
- 3) A Betét naptári évre vonatkozóan minimum megtakarítási kötelezettséget ír elő, mely összeget az aktuális Hirdetmény tartalmazza.
- 4) A Betét változó kamatozású, küszöbös kamatozással. A Betétre vonatkozó kamatmértéket a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.
- 5) Amennyiben a Betétbe a szerződés megkötését követően egy éven keresztül nem történik befizetés, a Bank a Betétet felmondhatja.
- 6) A Betét költségei: Kivonatdíj: évi egyszeri alkalommal Hirdetmény szerint.
- 7) A betét kiskorú kedvezményezett kitéttel is köthető.

A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni (minden hónap 30 nappal számolandó), mely a lejárat idő kiszámításánál is irányadó.
- A betét kamatozására vonatkozó feltételeket az aktuális Hirdetmény tartalmazza.
- A betét megszolgált kamatának jóváírása évente egyszer történik, tárgyév utolsó napjával.
- Betét kamata az 1) pontban meghatározott megszüntetési idő előtt történő felmondás esetén: A mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározott, ide vonatkozó kamatmérték.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a betét kifizetése.

Kamatszámításnál alkalmazott képlet:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{napok száma}^* \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

* *napok száma: egy hónap 30 nap*

12. Számla mellett lekötött betétek (természetes személyek, jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiséggel nem rendelkezők vállalkozások által váltható betét)

A Bank a folyószámlával rendelkező ügyfelei részére a folyószámla mellett betét lekötést biztosít. A számlán lekötött betétformát mind belföldi mind külföldi személyek választhatják.

Az ügyfélnek lehetősége van egyszeri illetve folyamatos lekötési megbízást adni a lekötött betétre vonatkozóan.

Folyamatos lekötés esetén az ügyfél választhat, hogy

- csak a tőke kerüljön újra lekötésre vagy
- a megszolgált kamattal növelt betét összege (tőkésített összeg).

Amennyiben az ügyfél csak tőke összegét kívánja újra lekötöni, a kamat a bankszámlán íródik jóvá. Az újra lekötött összeg mindkét esetben az eredeti szerződési feltételek szerint kamatozik tovább. A megbízás visszavonásig érvényes.

A kamatszámítás során:

- A kamatozás a betét lekötésének napján kezdődik és a felvétet megelőző napon végződik
- A kamatszámítás során a figyelembe vett napok számításánál minden hónapot a naptári hónapnak megfelelő napokkal kell számításba venni, év esetén naptári év napjaival kell számolni. Ez a meghatározás a számla mellett lekötött betétek (12.1 pont alatt szereplő betétek) esetén értendő.

- A kamatszámítás az alábbi képlet segítségével történik:
- $$K = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$
- Ha az ügyfél másképp nem rendelkezik a lejárat napján a tőke és a megszolgált kamat a bankszámlán kerül jóváírásra.
- A kamat mértéke a aktuális Hirdetményben kerül meghatározásra
- A betét feltörése esetén kamat nem jár.

12.1 Lekötött betéti Konstrukciók

12.1.1. Fix kamatozású lekötött betétek; egyszeri, illetve folyamatos lekötésű, lekötési időn belül fix kamatozású betétek.

Általános jellemzők:

Lekötött betét esetében a kamatjóváírás és a hozzáférés a bankszámlán (amennyiben az Üzletfél a lejáratkori visszavezetésről rendelkezett) a futamidő végén válik esedékessé.

Amennyiben a futamidő vége munkaszüneti napra esik, úgy a számla mellett lekötött betét a munkaszüneti napot követő munkanapon kerül jóváírásra a betét által megszolgált kamattal egyidejűleg, mely a jóváírást megelőző napig kerül meghatározásra.

Futamidő lejáratára előtti visszavezetésre vonatkozó rendelkezés (betétfeltörés) esetén az aktuális futamidőre a Bank a hirdetménye szerint térít kamatot. Betétfeltörés esetén az adott lekötés teljes tőkeösszege kerül jóváírásra a folyószámlán.

Kamatszámításnál alkalmazott képlet:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

A lekötött betéti konstrukciók tulajdonságai a lekötési időtől eltekintve azonosak.

A lekötött betétekre vonatkozó feltételeket az aktuális hirdetmény tartalmazza.

Vállalkozások részére

2 hét, 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó, 9 hó, 12 hó

Természetes személyek részére

1 hó, 2 hó, 3 hó, 4 hó 6 hó, 9 hó, 12 hó

12.1.2. Változó kamatozású lekötött betétek ; egyszeri illetve folyamatos lekötésű, lekötési időn belül fix, illetve változó kamatozású betétek

Lakosság részére; 6, 9 hónap futamidőre

A változó kamatozású betéti termékekre vonatkozó részletes feltételeket és tájékoztatást az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

Általános jellemzők: lsd:12.1.1 pont.

12.1.2.1 Három éves futamidejű számla mellett lekötött betét

Csak Tartós Befektetési Számla (TBSZ) mellett nyitható.
A Tartós Befektetési számlán lévő betét összegéből váltható.
Kamatozása: A Bank aktuális Hirdetménye tartalmazza.

A konstrukció főbb jellemzői:

- Természetes személy által váltható,
- Névre szóló.
- Változó kamatozása,
- A kamat megállapítása: negyedévente a negyedév első napjával történik,
- Kamatperióduson belül fix kamatozása,
- A betét kamat negyedévente esedékes, a lekötött tőke összegére kerül jóváírásra tárgynegyedév utolsó munkanapján,
- Lejárat után nem kamatozik, a TBSZ számlára kerül jóváírásra,
- 100.000,- Ft összeghatártól köthető,
- Lejárat előtti feltörés esetén kamat nem jár,
- Az éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkor aktuális hirdetmény tartalmazza.

Kamatszámításnál alkalmazott képlet:

$$\frac{\text{Tőke} * \text{naptári napok száma} * \text{kamatláb}}{360 * 100}$$

A Betét váltásakor betétszerződés nem készül, arra a Bankszámlaszerződés, Hirdetmény, Általános Üzletszabályzat, Jelen Szabályzatban foglaltak irányadóak.
Az ügyfél azonosítása és nyilatkoztatása a Bankszámla nyitásakor, illetve a Hirdetményben meghatározott további esetekben történik.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

13. Speciális Számlabetét konstrukciók

13.1 Tartós Befektetési Számla (TBSZ)

A Tartós Befektetési Számla célja a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény által biztosított adókedvezmény érvényesítésének lehetősége.

A törvény az adókedvezmény érvényesítéséhez Tartós Befektetési Számlaszerződés kötését teszi kötelezővé, amelyen keresztül az e konstrukció által elérhető betétek lekötethetők a befektetési időszak folyamán.

Bankunk a Tartós Befektetési Számlaszerződés keretében bankbetéti konstrukciók eléréséhez nyújt lehetőséget.

A TBSZ **bankszámla** mellett nyitható, látra szóló alszámla, célja a TBSZ fennállása alatt keletkező pénzmozgások nyilvántartása.

A TBSZ számláról terhelést kezdeményezni - a betétlekötésen kívül - csak Bankszámláról lehetséges.

A TBSZ számla kamatozására és költségeire vonatkozó kondíciókat a Bank aktuális Hirdetménye tartalmazza.

A TBSZ természetes személyek által elérhető, kötéséről Tartós Befektetési Számlaszerződés készül.

A TBSZ számla kamatozásánál alkalmazott képlet:

$$\frac{\text{Tőke} * \text{naptári napok száma} * \text{kamatláb}}{360 * 100}$$

A TBSZ adózása:

0-3 év közötti megszűnés esetén: 20%

A 3. év végéig tartott befektetés: 10%

A lekötés kétéves lekötési időszakában történő megszüntetése esetén: 10%

A 6. év végéig tartott befektetés teljes egészében adómentes.

Amennyiben a TBSZ alapján olyan kamatozó bankbetétben történik a pénz lekötése, amelynek futamideje túlnyúlik a TBSZ három vagy ötéves lekötési időszakán, akkor a lekötési időszak megszűnését követő időszakra a 10%-os vagy 0%-os adó már nem alkalmazható, ettől kezdődően a betétből a jogcíme szerint 20%-os kamatadó alá eső jövedelem keletkezik. Ilyen esetben a bankbetétből származó kamatot arányosítani kell aszerint, hogy a kamatból mennyi esik a TBSZ fennállásának időtartamára, illetve mennyi esik a 20%-os kamatadó alá.

A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó speciális szabályok;

1. Bank és az Ügyfél között egy naptári éven belül egy Tartós Befektetési Számlaszerződés köthető.
2. A Tartós Befektetési Számla minimum 25.000,- Ft betét elhelyezésével nyitható.
3. A Tartós Befektetési Számlán jóváírás a nyitás évének végéig történhet. Ez az időszak felhalmozási időszaknak minősül.
4. A Tartós Befektetési számlán a felhalmozási időszakon kívül még 2 periódus különíthető el;
 - 1./ A felhalmozás évét követő 3. év végéig terjedő időszak, amely teljesítése esetén az Ügyfél befektetéséből nyert hozamait 10% kamatadó terheli és amely időszak végén befektetéséből kivonást kezdeményezhet a számla megszűnése nélkül. A Tartós Befektetési számla egyenlege a kivonást követően sem csökkenhet 25.000,- Ft alá.
 - 2./ Az 1./ pontban meghatározott időszak 2 évvel történő meghosszabbítása, mely teljesítése esetén a 6 év alatt keletkezett jövedelem teljes egészében adómentes.
5. A Tartós Befektetési Számláról terhelés a felhalmozási időszakot követő 3. év végéig, illetve a 3. év után történő plusz 2 évre történő befektetés lejáratá előtt nem kezdeményezhető, mert az a számla megszűnését vonja maga után.
6. A Tartós Befektetési Számla legkésőbb a felhalmozási időszakot követő 5. év végén szűnik meg az ügyfél bankszámláján történő jóváírással.
7. Amennyiben az Ügyfél a felhalmozási időszakot követő 5. év végéig nyilatkozik újabb Tartós Befektetési Szerződés kötésének szándékáról, akkor az új Tartós Befektetési Szerződés felhalmozási időszakának a lejárt Tartós Befektetési Szerződés utolsó éve minősül.
8. A Tartós Befektetési Számla megszűnését követő év február 15-ig a Bank a keletkezett jövedelemről jövedelem-igazolást ad ki, amely alapján az adó bevallása az Ügyfél által történik. Kivételt képez ez alól a 6. pontban megszűnő számla, mely mentes az adó alól.
9. Az Ügyfél a Tartós Befektetési Számláról a Hirdetményben e fejezet alatt meghatározott betéti termékek közül szabadon kezdeményezhet betétlekötést. A választott betéti termék leírását jelen szabályzat megfelelő pontja tartalmazza.
10. A 8. pont alatti befektetések hozammal történő jóváírása a Tartós Befektetési Számlára történik.
11. A Tartós Befektetési Számláról történő betétlekötést az Ügyfél kezdeményezi.
12. A Tartós Befektetési Számláról befektetés csak forintban történhet.
13. A Tartós Befektetési Számla az Ügyfél halálával nem szűnik meg, az örökhagyó halála esetén hagyatéka, mint egész száll át az örökösre.

14. A Tartós Befektetési Számla hitel fedezetül óvadékba adható, azonban az óvadék érvényesítésével a számla megszűnik.

A konstrukció a Bank valamennyi fiókjában váltható és bármelyik fióknál megszüntethető.

14. MEGSZÚNT BETÉTEK

14.1. „SIKLÓS 9” BETÉT (Forgalmazása 2006.08.10-ével megszűnt)

I. A konstrukció főbb jellemzői:

- Névre szóló
- Betéti okirat
- Fix kamatozású
- 9 hónapos lekötés, lejárat után nem kamatozik
- 1.000,-Ft-tal maradéktalanul osztható összegben váltható
- Lejárat előtti feltörés esetén kamat nem jár
- Természetes személy által váltható

A „SIKLÓS 9” címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (1.000,- Ft-tal maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

II. Betéttel kapcsolatos szabályok

A „SIKLÓS 9” betét számítógép által nyomtatott betéti okirat .

A számítógépes programban az ügyfél-azonosító adatait rögzíteni kell.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

III A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden hónapot 30 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállítástól számított 270. napon jár le.
- Lejárat után nem kamatozik, lejárat előtti felvét esetén kamat nem jár.
- A kamat a megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napjáig kerül jóváírásra.
- Lekötési időn belül fix kamatozású
- Az éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötés időt megért betét kamatszámítási módja

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

IV. Egyéb

A konstrukció a forgalmazásban részt vevő bármely fiókban váltható és bármelyik fióknál visszaváltható. A Bank a betétes külön megbízása alapján a betéti okirat letéti őrzését is vállalhatja.

14.2. Bónusz '2 év kamatozó betét (Forgalmazása 2007.05.29-ével megszűnt)

I. A konstrukció főbb jellemzői:

- Névre szóló
- Betéti okirat
- Fix kamatozású
- Lejárat után nem kamatozik
- Minimum váltási összeg: 100.000,- Ft, felette
- 1.000,-Ft-tal maradéktalanul osztható összegben váltható
- Lejárat előtti feltörés esetén kamat nem jár.
- Természetes személy által váltható

II. Betéttel kapcsolatos szabályok

A Bónusz 2 év betét számítógép által nyomtatott betéti okirat .
A számítógépes programban az ügyfél-azonosító adatait rögzíteni kell.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

III A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállítástól számított 720. napon jár le.
- Lejárat után nem kamatozik, lejárat előtti felvét esetén kamat nem jár.
- A kamat a megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napján kerül jóváírásra.
- Lekötési időn belül fix kamatozású.
- Az éves kamat %-os, mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötés időt megért betét kamatszámítási módja

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

IV. Egyéb

A konstrukció a forgalmazásban részt vevő bármely fiókban váltható és bármelyik fióknál visszaváltható. A Bank a betétes külön megbízása alapján a betéti okirat letéti őrzését is vállalhatja.

14.3. Bónusz' 3 év kamatozó betét (Forgalmazása 2007.05.29-ével megszűnt)

I. A konstrukció főbb jellemzői:

- Névre szóló
- Betéti okirat
- Fix kamatozású
- Lejárat után nem kamatozik
- Minimum váltási összeg: 100.000,- Ft, felette
- 1.000,-Ft-tal maradéktalanul osztható összegben váltható
- Lejárat előtti feltörés esetén kamat nem jár
- Természetes személy által váltható

II. Betéttel kapcsolatos szabályok

A Bónusz' 3 év betét számítógép által nyomtatott betéti okirat .

A számítógépes programban az ügyfél-azonosító adatait rögzíteni kell.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

III A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállításától számított 1080. napon jár le.
- Lejárat után nem kamatozik, lejárat előtti felvét esetén kamat nem jár.
- A kamat a megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napján kerül jóváírásra.
- Lekötési időn belül az első két év fix kamatozású.
- A 3. évre járó kamat az aktuális hirdetményben kerül meghatározásra.
- Az éves kamat %-os, mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötés időt megért betét kamatszámítási módja

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

IV. Egyéb

A konstrukció a forgalmazásban részt vevő bármely fiókban váltható és bármelyik fióknál visszaváltható.

A Bank a betétes külön megbízása alapján a betéti okirat letéti őrzését is vállalhatja.

14.4. A „BONUS” ill. „BONUS PLUSZ” 1 éves lekötésű, 3 évig ismétlődő, változó kamatozású kamatozó betét (Forgalmazása 2007.05.29-ével megszűnt)

A konstrukció főbb jellemzői.

- Névre szóló,
- Könyves betét,
- Változó kamatozású (minden év fix kamatozású, évente változtatott kamat mértékkel),

- 3 éves lekötés, lejárat után nem kamatozik,
- Kamat évente felvehető, de csak a megszolgált egész évre jár kamat.
- 1000-el maradéktalanul osztható összegben váltható;

A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni.
- A „BONUS” ill. „BONUS PLUSZ” irányadó kamatait a Bank saját hatáskörben állapítja meg.
- A betét kiállítástól számított 1080. napon jár le. A lejárat utáni napokra kamat nem jár.
- Változó kamatozású betét, éven belüli felbontás esetén a felbontás évére kamat nem jár.
- Minden év fix kamatozású, de évente a betét forduló napján a mindenkor érvényes hirdetemny szerint változik a kamat, mely az adott ügyfél évre fix.
- A „BONUS” elnevezésű betétnél a megszolgált évekre járó kamat felvehető, de a kamat felvétel elmaradása esetén a betét lejáratkor (3 év után) kamatos kamat jár.
- A „BONUS PLUSZ” elnevezésű betétnél a megszolgált évekre járó kamat felvehető, de a kamat felvétel elmaradása esetén a betét lejáratkor a hirdetemny szerinti, egyszeri a tőkére vetített kamatprémium jár.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke ill. a kamat kifizetése.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek a napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.

A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

Éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót, valamint a mutató kiszámítási módját a mindenkori aktuális hirdetemny tartalmazza.

14.5. „JUBILEUM” betéti okirat (Forgalmazása 2007.10. 20-tól) (Forgalmazása 2009.02.02-ével megszűnt.)

I. A konstrukció főbb jellemzői:

- Névre szóló
- Betéti okirat
- Változó kamatozású
- 1 éves lejáratú, lejárat után nem kamatozik
- Minimum váltási összeg: 50.000,- Ft, illetve a felett
- 1.000,-Ft-tal maradéktalanul osztható összegben váltható
- Lejárat előtti feltörés esetén kamat nem jár
- Természetes személy által váltható

II. Betéttel kapcsolatos szabályok

A „Jubileum” betét számítógép által nyomtatott betéti okirat .

A számítógépes programban az ügyfél-azonosító adatait rögzíteni kell.

Megszűnéskor illetve lejáratkor az okiraton kijelölt helyre a megszűnés tényét hivatalosan rögzíteni kell.

III A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden hónapot 30 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállítástól számított 360. napon jár le.

- Lejárat után nem kamatozik, lejárat előtti felvét esetén kamat nem jár.
- A kamat a megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napján kerül jóváírásra.
- A betét változó kamatozású.
A kamat megállapítása minden naptári negyedév első napján történik.
A kamat megállapításakor az aktuális Hirdetményben közölt három hónapos számla mellett lekötött betét kamata az irányadó.
- Az éves kamat %-os, mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötés időt megért betét kamatszámítási módja

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

IV. Egyéb

A konstrukció a forgalmazásban részt vevő bármely fiókban váltható és bármelyik fióknál visszaváltható. A Bank a betétes külön megbízása alapján a betéti okirat letéti őrzését is vállalhatja.

14.6 6 hónapos lekötésű, Fix ill. változó kamatozású kamatozó betét (Forgalmazása 2011.06.15-ével megszűnt.)

A forgalmazás a Bank az alábbiak szerint folytatja.

Betét típusok: Évszakok

A fent nevezet betétek főbb jellemzői:

- névre szóló;
- könyves betét;
- lejárat 6 hónap;
- lejárat időn belüli feltörés esetén a mindenkori hirdetmény szerinti kamat jár;
- magánszemélyek által váltható;
- 1.000-el maradéktalanul osztható összegben váltható;
- lekötési időn belül fix kamatozású;
- lejárat után tovább nem kamatozik;

A betét kamatszámításának általános szabályai:

- A kamatszámításnál minden hónap 30 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállításától számított 181. napon jár le. A lejárat után nem kamatozik.
- A lejárat időn belüli felvét esetén a mindenkori hirdetmény szerinti kamat jár,
- A kamatokat a Bank megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napjáig írja jóvá.
- Lekötési időn belül fix kamatozású,
- Éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.

A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

14.7 A Mobil betét (Forgalmazása 2011.06.15-ével megszűnt.)

A fent nevezet betétek főbb jellemzői:

- névre szóló;
- könyves betét;
- lejárat 12 hónap;
- lejárat időn belül 100.000,-Ft-al maradéktalanul osztható összegek kifizethető,
- lejárat időn belüli megszüntetés esetén a mindenkori hirdetmény szerinti megszüntetési kamat jár;
- magánszemélyek által váltható;
- 100.000,-Ft-al maradéktalanul osztható összegben váltható;
- lekötési időn belül változó kamatozású;
- lejárat után tovább nem kamatozik;
- lejárat időn belüli kifizetés esetén; a hirdetmény szerint költség terheli az ügyfelet

A betét kamatszámításának általános szabályai:

- A kamatszámításnál minden hónap 30 naposnak kell tekinteni.
- A betét a kiállításától számított 360. napon jár le. A lejárat után nem kamatozik.
- A betétből történő kifizetés esetén kamat csak a megszolgált egész hónapra jár, a tört hónapra nem,
- A lejárat időn belüli teljes összeg visszafizetés esetén a mindenkori hirdetmény szerinti megszüntetési kamat jár,
- Betét megszüntetésekor a megszüntetési kamat csak a megszolgált egész hónapra jár,
- A kamatokat a Bank kifizetés napján illetve a megszűnéskor a lekötési idő lejáratának napjáig írja jóvá.
- Lekötési időn belül változó kamatozású, melynek mértékét a mindenkor érvényes aktuális hirdetmény tartalmazza.
- Éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót és annak számítási módját a mindenkori aktuális hirdetmény tartalmazza.
- Kamat prémium mértékét, érvényességét a mindenkori hirdetmény tartalmazza. A prémium kifizetése egyösszegben a betét lejáratkor illetve a betét megszüntetése időpontjában jár.
- A betétből lekötési idő alatti kifizetéskor a kifizetésre kerülő összegre nem fizetődik ki a kamat prémium, hanem ez a betét lejáratkor kerül kifizetésre.

Kamatszámítási módja:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

14.8 A „TENKES” 1 éves lekötésű, fix ill. változó kamatozású kamatozó betét (Forgalmazása 2011.06.15-ével megszűnt.)

A konstrukció főbb jellemzői.

- Névre szóló,
- Könyves betét,
- Fix kamatozású,
- 1 éves lekötés, lejárat után nem kamatozik,
- 1000-el maradéktalanul osztható összegben váltható;

A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni.
- A „TENKES” irányadó kamatait a Bank saját hatáskörben állapítja meg.
- A betét kiállításától számított 361. napon jár le. A lejárat utáni napokra kamat nem jár.
- Fix ill. Változó kamatozású betét, éven belüli felbontás esetén a felbontás évére a felvételnél érvényes hirdetemény szerinti kamat jár.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke ill. a kamat kifizetése.
- A betét kamatozása a készpénzes befizetésnek a napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.

A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{360 \times 100}$$

**A Bank a könyves betétek és betéti okiratok kamatozásánál minden naptári hónapot 30 nappal vesz figyelembe.*

Éves kamat %-os mértékét illetve az EBKM mutatót, valamint a mutató kiszámítási módját a mindenkori aktuális hirdetemény tartalmazza.

14.9 Elő-takarékossági betét (Forgalmazása 2011.10.03-ával megszűnt.)

Hosszútávra szóló megtakarítási betét havi rendszerességgel történő befizetésekkel.

Hatályos: 2009. május 01-től

A konstrukció főbb jellemzői.

- Névre szóló,
- Betéti okirat,
- Változó kamatozású,
- Előtakarékossági betét, mely a szerződéskötés napját követő 3. év után vehető fel, illetve szüntethető meg első alkalommal,
- Havi, rendszeres befizetések alapján, melynek havi minimum összege 5.000,- Ft; Évente: 60.000,- Ft
Első alkalommal lehetőség van magasabb összeg befizetésére.

A betét kamatszámításának általános szabályai

- A kamatszámításnál minden évet 360 naposnak kell tekinteni (minden hónap 30 nappal számolandó).
- Az előtakarékosági betét kamatozására vonatkozó feltételeket az aktuális Hirdetmény tartalmazza.
- Az Előtakarékosági betét megszolgált kamatának jóváírása évente egyszer történik, tárgyév utolsó napjával.
- Az előtakarékosági betét szerződéskötés napját követő három éven belüli felbontása esetén a felbontás évére a felvételkor érvényes hirdetmény szerinti kamat jár.
- Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke ill. a kamat kifizetése.

Részletes feltételek:

1./ A havonta elhelyezendő minimum összeg: 5.000,-Ft (évente elhelyezendő minimum összeg: 60.000,-Ft).

Az első elhelyezéskor lehetőség van induló összeg befizetésére, mellyel biztosítható a magasabb kamatozás a havi befizetésekre.

2./A számla kamatozása: Változó kamatozású, küszöbös kamatozással. Az Elő-takarékosági betétre vonatkozó kamatmértéket a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.

3./Az Elő-takarékosági betét kamatszámításánál a Bank minden hónapot 30 naposnak tekintve vesz figyelembe, mely a lejáratú idő kiszámításánál is irányadó.

4./A betét először a szerződéskötés napját követő 3. év eltelté után vehető fel, illetve szüntethető meg.

5./Az Elő-takarékosági betét megszolgált kamatának jóváírása évente egyszer történik, tárgyév utolsó napjával.

6./Az Elő-takarékosági betét kamata a 4. pontban meghatározott megszüntetési idő előtt történő felmondás esetén 1%.

7./ Amennyiben az 1./ pont szerint egy éven keresztül nem történik befizetés a szerződés megkötését követő 3 éven belül, a Bank az Elő-takarékosági betétet felmondhatja.

8./Az Elő-takarékosági számla költségei: Kivonatdíj: évi egyszeri alkalommal Hirdetmény szerint.

Az Elő-takarékosági betét kiskorú kedvezményezett kitéttel is köthető.

Kamatszámításnál alkalmazott képlet:

$$\text{Tőke} * \left(\frac{\text{napok száma} * \text{kamatláb}}{360 * 100} \right)$$

* napok száma: egy hónap 30 nap

15. Záró rendelkezések

A Bank jogosult jelen Üzletszabályzatát üzletpolitikájának, termékpolitikájának változásával egyoldalúan módosítani.

A Bank az üzletszabályzat - ügyfelek számára kedvezőtlen - megváltoztatását a módosítás hatálybalépését megelőző 15 nappal "Hirdetmény" útján teszi közzé.

Ha a Betétes a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabály változása esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés jelen üzletszabályzat részévé válik.

Ha a Betétes az Üzletszabályzat megváltoztatása miatt nem kívánja a Bank szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogában áll a szerződést - az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig - felmondani. A felmondási idő - ha a szerződés vagy jogszabály másképp nem rendelkezik - az új feltételek érvénybelépésének időpontjától számított 30 nap.

A Bank a Betéttulajdonossal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg rendezni.

A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a Bank a követelését a Siklói bíróság igénybevételeivel érvényesítheti.

Siklós, 2002. november 13.

Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. Igazgatósága