

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Takaréklevél betét

1. A Bank a Takaréklevelet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező részére. A Takaréklevélben a betételhelyező személyétől különböző, de a betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Bank a betételhelyezőt és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján átvilágítani. Átvilágítás hiányában a Bank a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. A betételhelyező és a kedvezményezett csak természetes személy lehet.
2. A takaréklevél betét fix címletű 5.000, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000, Ft névértékű betétokirat. A takarékosági időszak alatt a nagyobb címletű takaréklevelek kisebb címletekre jogfolytonosan felválthatóak.
3. A takaréklevél betétben forgalmazni, azokra megnyitásuk után további összeget elhelyezni, vagy azokból rész kivétet (kamat felvétet) teljesíteni - a felváltást kivéve - nem lehet.
4. A Bank a Takaréklevélben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező (kedvezményezett) családi és utónevének, a születési helyének és idejének, anyja nevének, valamint aláírásának, továbbá a Bank nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosításához köti. Kiskorú betétes esetén a személyes azonosító adatok körén a törvényes képviselő (szülő, gyám) azonosító adatait kell érteni. A fenntartásos takarékbetétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is el lehet helyezni. A fenntartásos Takaréklevelet a Bank – a Takaréklevél jellegétől függően – csak a betétes vagy a megjelölt kedvezményezett részére fizeti vissza, a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése, illetve közlése alapján. Fenntartásos Takaréklevélből kifizetést a Bank a betétes által megadott személyi azonosító adatainak vizsgálatával és a személyazonosság igazolására szolgáló okmány egyidejű bemutatására teljesíti.
5. Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre. Ellenkező kikötés hiányában a Takaréklevélben elhelyezett összegek tulajdoni aránya egyenlő.
6. Nagykorú betétes a takaréklevél elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takaréklevelet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takaréklevél nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takaréklevél felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
7. A Bank egységei a betétes kívánságára a takaréklevél összegét és annak kamatát az okirat bevonása ellenében fizetik ki.
8. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a takaréklevélből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
9. A Takaréklevél olyan lekötött megtakarítási forma, amely az egy évnél hosszabb időre lekötött pénzüsszegek betételhelyezésére szolgál.
10. A Bank a Takaréklevél betét után - a tényleges elfekvési időre - az általa meghatározott és a „Hirdetmény”-ekben közzétett mértékű kamatot fizeti. A hirdetményben, a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Bank által kiszámított Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (EBKM) is.
11. A Takaréklevél betét kamatozása - lekötési időt megért betét esetén - az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart, a lekötési idő lejártá előtt beváltott betét esetén az elhelyezést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
12. A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:
$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{napok száma}}{12 \times 100}$$
13. A Takaréklevél betét után járó kamat - a betétből történő teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.
14. A Takaréklevél betét kamatait külön nem, csak a Takaréklevél betét megszüntetésekor, az elhelyezett betéttel együtt lehet felvenni.
15. A Bank jogosult a Takaréklevél után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is.

A Bank az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy **(fogyasztó) részére nyújtott kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés kivételével valamennyi szerződésben** az abban meghatározott kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

a) jogi, szabályozói környezet változása:

- a pénzintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a pénzintézetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a pénzintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;

b) a pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a pénzüintézet forrásköltségeinek változása;
 - a pénzüintézet működési költségeinek változása;
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országkockázati felár változása (credit default swap);
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a bankközi kamatlábak / hitelkamatok változása;
 - a pénzüintézet kockázati kamatfelárának változása;
 - a Magyar Állam, vagy a pénzüintézet által kibocsátott értékpapír és SWAP hozamgörbék egymáshoz történő elmozdulása;
 - a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
 - a pénzüintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;
 - az éven túli állampapírok hozamának változása;
- c) A banki működési feltételek megváltozása
- az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek pénzüintézet megítélése szerinti változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást;
 - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
 - működési költségek változása;
- d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
- az Ügyfél pénzüintézeti minősítésének változása;
 - az ügylet pénzüintézet által számított kockázatának változása;
 - Ügyfél késedelmes teljesítése.

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget, illetve egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamat változása kivételével - a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a pénzüintézet Hirdetményben teszi közzé. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a pénzüintézet az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az ügyleti-, késedelmi kamat, díj, vagy költség illetve egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása esetén – a módosítás hatályba lépésétől - a pénzüintézet jogosult a módosított szerződési feltételt alkalmazni.

A pénzüintézet az Ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a szerződés feltételeit.

A Bank az Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban ÁSZF) foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.pannontakarek.hu honlapon közzéteszi, valamint pénztártermeiben kifüggeszti.

16. Amennyiben a betétes a Bank módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a Takaréklevelet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Bank a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
17. A névre szóló Takaréklevel betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen hitelintézetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. **A Hpt. 100.§(1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg áru tőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet (Ptk.685.§ c.) pontja) által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt.100. §(2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőszkőzében helyeztek el.

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.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

18. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
19. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a mindenkori személyi jövedelemadó törvény szerinti kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Bank a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
20. A Takaréklevél betét titkos. Adatairól (pl.: a takarékbetétes nevééről, a takarékbetét összegéről, stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - a Bank más részére felvilágosítást nem ad.
21. A Takaréklevélben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló Takaréklevél. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) Korm. rendelet szabályozza.
22. A Takaréklevél elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Takaréklevélhez fűződő jogait közjegyző útján - az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében - érvényesítheti. Az eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
23. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv és a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. az irányadó.

PANNON TAKARÉK BANK ZRT.