

Gyámhatósági számla Általános Szerződési Feltételei

I. Általános rész

1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos részére Gyámhatósági számlát nyit. A Gyámhatósági számlára – a továbbiakban: bankszámla – befizetéseket és átutalásokat fogad el, jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon, a Számlatulajdonos számláján tartott pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a bankszámlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű - gyámhatósági határozattal alátámasztott - pénzforgalmi megbízásokat azok rendelkezése szerint teljesíti.
2. A Számlatulajdonos törvényes képviselője a számlanyitás alkalmával köteles a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kartont kitölteni és aláírni.
3. A törvényes képviselő vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adatokban történő változást legkésőbb a változást követő nyolc napon belül a Takarékszövetkezettel közli.
4. A törvényes képviselő vállalja, hogy a jelen szerződés alapján megnyitott számlát (számlákat) rendeltetésszerűen, prudens módon és a jogalkotó szándékának megfelelően használja.

II. Megbízások teljesítése

1. A bankszámla terhére a Számlatulajdonos - törvényes képviselőjén keresztül - a Takarékszövetkezet erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kifizetési és átutalási megbízásokat adhat, melyeket megfelelő fedezet esetén, a kifizetésre/átutalásra vonatkozó gyámhatósági határozattal összhangban a Takarékszövetkezet köteles teljesíteni.
2. A bankszámla terhére adott megbízásokban bekövetkező változást a bankszámla számára történő hivatkozással (új megbízás, módosítás, visszavonás) minden esetben a Számlatulajdonos - törvényes képviselőjén keresztül - a Takarékszövetkezettel írásban, a vonatkozó gyámhatósági határozat csatolásával közli. Ezek teljesítése a Takarékszövetkezet által történő visszaigazoláson közölt időponttal lép hatályba.
3. A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a bankszámla téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a Számlatulajdonos törvényes képviselőjének kell gondoskodni.
4. A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével köteles értesíteni a Számlatulajdonost és törvényes képviselőjét.

III. Kamatok, költségek, díjak

1. A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa meghatározott, a mindenkori Hirdetményben közzétett kiemelt mértékű kamatot fizeti az alábbi esetek bekövetkeztéig:
 - a) a gondnokság alatt álló személy gondnokság alól történő kikerüléseig; a gyámság alatt álló kiskorú személy nagykorúvá válásáig, illetve nagykorúsága előtt történő házasságkötéséig;
 - b) a gyámság, gondnokság alatt álló Számlatulajdonos haláláig;
 - c) a gyámhatósági számlaszerződés felmondásáig.Az a) pontban rögzített esetben a nagykorúvá válás, házasságkötés napját követő naptól, a b) pontban rögzített esetben a gyámság, gondnokság alatt álló Számlatulajdonos halálának napját követő naptól, c) pontban rögzített esetben a gyámhatósági számlaszerződés felmondását követő naptól a mindenkori Hirdetményben szereplő, a normál lakossági bankszámla után fizetendő látra szóló kamatot fizeti a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a kamatot a számlán minden hó végén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváírja, illetve a számla megszüntetése esetén kifizeti.

2. A bankszámlán elhelyezett összeget lekötni nem lehet.
3. A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani. A Takarékszövetkezet az egyoldalú módosítás jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:
 - A jogi szabályozói környezet változása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;
 - A kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
 - A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
 - A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országkockázati felár változása (credit defaultswap),
 - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - A Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
 - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
 - A Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása.
4. A kamatok mértékét és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza, melyet a pénztárteremben, jól látható helyen a Takarékszövetkezet kifüggeszt. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25) Korm. számú rendelet szabályozza.
5. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
6. A bankszámlán elhelyezett betét mentes mindennemű adó alól.
7. 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.
8. A bankszámlával kapcsolatos díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a bankszámlára terhelni.
9. A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet köteles legalább 60 nappal a bevezetést megelőzően az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben közzétenni. A mindenkor érvényben lévő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

IV. Számlakivonat, értesítő levél

1. A Takarékszövetkezet havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején, a Számlatulajdonos törvényes képviselője által megadott címre a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld.
2. A Takarékszövetkezet a betéttel kapcsolatos mindennemű változásról külön értesítőlevélben tájékoztatja az illetékes gyámhatóságot.

V. Vegyes rendelkezések

1. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról – az illetékes gyámhatóság kivételével – harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos törvényes képviselőjének meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. A bankszámlán elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szabályozza.

3. OBA biztosítás

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki (ide érteve a látra szóló fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegeit, valamint a lekötött és a betéti okiratokban elhelyezett összegeket) (Hpt. 212. §.).

Az OBA által nyújtott biztosítás – meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet, 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el. Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okira, tekintet nélkül annak elnevezésére. Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően – az OBA által – biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki (Hpt. 214.§.(11)).

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig – a fentiekben leírt kivétellel – forintban fizeti ki kártalanításként.

A fentiekben leírt értékhatárt meghaladóan (Hpt. 214/A. §.) az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az eredetüket (Hpt. 214/A. §. (2))

megfelelően igazolták (Hpt. 214/A. §. (3)) a takarékszövetkezet részére. Ez abban az esetben alkalmazandó, ha a.) a betét forrása lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása, b.) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás, c.) biztosítási összeg vagy d.) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés. A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja: a fenti a.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata, a fenti b.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás, a fenti c.) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása, és a fenti d.) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata. A részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos Hpt. OBA szabályozással kapcsolatos részei rendelkeznek.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg az OBA. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A közösségi számlát nyitó, és közösségi betétet elhelyező ügyfelek betétbiztosításával kapcsolatos OBA rendelkezések 2015. július 3-i hatállyal módosultak. A Hpt. a korábbi, a közösségi betétekre vonatkozó, kedvező speciális rendelkezéseket megszüntette és 2015. július 3-tól az elhelyezett közösségi betéteknél a kártalanítási összeghatárt már jogosult betétesenként - tehát a közösség tagjainak számától függetlenül -, vagyis társasházanként, lakásszövetkezetenként, építőközösségenként, osztályközösségenként (iskolai takarékosági csoportok) kell megállapítani. A kártalanítási értékhatár ezen esetekben, ezen tulajdonosoknál sem haladhatja meg a százezer eurónak megfelelő forintösszeget. Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek, osztályközösségek (iskolai takarékosági csoportok) esetében, amelyek 2015. július 2-án rendelkeztek betéttel, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem. A lejáratral nem rendelkező betétekre (fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegei, lejáratral nem rendelkező lekötött és okmányos betétek) 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

Takarékszövetkezetünk fenntartja a beszámítás jogát. Az OBA által biztosított betétek esetében a Szövetkezeti hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye (Hpt. 215. §.), ha a betétesnek a Szövetkezeti hitelintézettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. Ha beszámításra kerül sor, akkor az OBA a kártalanítandó összegből a Szövetkezeti hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 209-219. §-ai tartalmazzák.