

Lakossági számla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek általános szerződési feltételei

I. Általános rész

1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a Szabolcs Takarékszövetkezet (a továbbiakban Takarékszövetkezet nevezett ügyfél részére a lakossági keretszerződésben rögzített számon lakossági számlát nyit és vezet. Arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon a Számlatulajdonos fizetési számláján tartott pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű pénzforgalmi, lekötési megbízásokat annak rendelkezése szerint teljesíti.
2. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával- a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon- a számla felett rendelkező nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.
3. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a számlavezető fiókkal 5 munkanapon belül közli.
4. A Számlatulajdonos jogosult- a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén- a fizetési számlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. A külön szerződések a lakossági keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.
5. A Számlatulajdonos(ok) a fizetési számlája felett – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a betét lekötése a forgalmazó számláról történt, akkor a megszüntetés (visszavezetés) is a forgalmazó számlára történik. A forgalmazó számláról lekötött betét futamideje alatt a forgalmazó számlát a tulajdonos nem szüntetheti meg.
6. A megbízások közül a Takarékszövetkezet - a számlatulajdonos rendelkezése nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti az ott meghatározott módon.
7. Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:
 - Számlamegszüntetés
 - Számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
 - Banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;

- Fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
 - Bankkártya szerződéskötés
8. Olyan számla esetén, amikor a számlának társtulajdonosa is van a Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kártokért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.
 9. A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

II. A megbízások jóváhagyása, teljesítése

1. A fizetési számla terhére a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet erre a célra rendszeresített formanyomtatványán fizetési megbízásokat adhat, melyeket a Takarékszövetkezet megfelelő fedezet esetén köteles teljesíteni. Fizetési megbízást-amennyiben a megbízásra vonatkozó adatok kielégítik a formanyomtatvány tartalmi követelményeit- a Takarékszövetkezet levélben is elfogad. A Takarékszövetkezet tárgynapi teljesítésre a Hirdetményben megjelölt időpontig fogad megbízást.
Fizetési megbízások teljesítését a Pénzforgalmi törvény értelmében - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja csak végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta.
A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.
Az egyes fizetési módok teljesítésénél a számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásnak a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi előírásokban közöltek veszi alapul.
A Takarékszövetkezet a 2009. évi LXXXV. törvényben leírtak, és az MNB elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB számú rendelkezésében foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.
A csoportos beszedésre vonatkozó megbízást a számlavezető hely a értéknaptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, de részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a megbízás teljesítését visszautasítja,
2. A számlahonos fiók a fogadás napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás). Honos az a fiók, ahol a Számlatulajdonos a lakossági számláját megnyitotta.
3. A fizetési számla terhére adott tartós megbízások teljesítése attól az időponttól lép életbe, amikor a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. Fedezethiány esetén a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában a rendszeres átutalással indított tranzakciókat a Számlavezető hely sorba állítási szerződés megléte nélkül is a fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 napig sorba állítja.

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat a Takarékszövetkezet a teljes fedezet hiányában a fizetési megbízáson feltüntetett pénzforgalmi számla egyenlegéig részteljesíti, a fennmaradó követelést pedig visszautasítja, vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít, kivéve, ha erről a számlatulajdonos ellentétesen írásban nem nyilatkozik a felhatalmazó levél megadásakor. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásból.

4. A fizetési számla terhére adott megbízások- kivéve a csoportos beszedési megbízást- azok teljesítéséig módosíthatóak (új megbízás, módosítás, visszavonás). A módosító rendelkezést a fizetési számlára történő hivatkozással minden esetben a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezettel írásban kell közölnie. Ezek teljesítése is a Takarékszövetkezet által történő visszaigazoláson közölt időponttal lép hatályba.
5. Csoportos beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos az értéknapot megelőző munkanap **végéig** a csoportos beszedési megbízás- teljes összegének- teljesítése ellen írásban kifogást tehet a Takarékszövetkezetnél.
6. A Pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a fizetési számla téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodni.
7. 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 utólagosan értesíti a Számlatulajdonost.

III. Fedezet biztosítása

1. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutaltat, amely a hónapban esedékes megbízásokat fedezi.
2. A számla javára munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.
A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás folyósítása esetén a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.
3. Amennyiben a fizetési számlán levő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és amiatt a megbízásokat a Takarékszövetkezet nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok a Számlatulajdonost terhelik.
4. Ha a Takarékszövetkezet a megbízásokat fedezethiány vagy határidőn túli fedezet beérkezése miatt nem tudja teljesíteni, akkor:

- amennyiben van sorba állítási szerződése a Számlatulajdonosnak, akkor az abban foglaltak szerint,
- amennyiben nincs, akkor a Számlatulajdonosnak külön írásbeli megbízása alapján teljesít.

IV. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.
A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
2. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte el, és a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt. A feltételek fennállását a fizető fél köteles bizonyítani. A fizető fél nem hivatkozhat a fizetési művelet összegére vonatkozó feltételre a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor. A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vegye.
3. Szerződő felek megállapodnak egymással abban, hogy a fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatónak adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a keretszerződésben meghatározott módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét 28 (huszonnyolc) nappal megelőzően teljesítette.
4. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél visszatérítésére vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a pénzforgalmi szolgáltató az elutasítással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
5. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség.

V. Lekötött betét

1. A számlatulajdonos jogosult a lakossági számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön- lakossági számlához kapcsolódó- betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
2. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A betétlekötésnek minimum összege nincs, de legfeljebb a fizetési számla pozitív egyenlege.
3. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. A Takarékszövetkezet 14:00 óráig fogad el aznapra szóló betétlekötési megbízást.
4. Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.
5. A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet felmondani. A felmondásnál felmondási idő nincs. A lekötési idő előtt felvett betét összegre kamatot a Takarékszövetkezet nem fizet.
6. Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - azaz összeg, amely részösszeg felvétele esetén, a betétszámlán marad- az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig. Amennyiben a maradványösszeg kisebb, mint a legkisebb lekötendő összeg, akkor a betétlekötés megszűnik, és a maradványösszeg visszavezetésre kerül a lakossági számlára.
7. A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos „Hirdetmény”-ben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.
8. Ha a betét futamidejének lejáratára munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra.
9. A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen - napokban kifejezve- betűvel is kiírva meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni. A Számlatulajdonosnak a betétlekötési megbízáson a megfelelő helyen a lekötési időt- hónapokban kifejezve- csak számokkal kell jelölnie.
10. A Számlatulajdonos a lejáratot megelőző nap 12 óráig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejáratot megelőző nap 12 óráig rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:
 - Tőke és kamat összegének átvezetése a bankszámlára
 - Tőke és kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
 - Tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a számlára kerül,

- A kamatból fix összeg a számlára kerül, a tőke a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.

VI. Kamatok költségek, díjak

1. A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fizetési számlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden év végén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

2. A Hirdetményben megjelölt kamatok alapján a Takarékszövetkezet az alábbi képlet szerint számolja ki a fizetendő kamatösszeget:

$$\text{Kamatösszeg (Ft)} = \frac{\text{Tőke (Ft)} * \text{kamat (\%)} * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$

3. A fix kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható. A változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A kamatok mértékét és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza, melyet 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.

4. Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Takarékszövetkezet a fizetési számlán az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számol fel, mellyel minden hó végén- illetve számlamegszüntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.

5. 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 országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
 - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása

- A bankközi pénzüpiaci 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.

A változások a változó kamatozású lekötött betétek esetében hatályosak a változtatás időben már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei a futamidő végén változtathatók. A fix és sávós konstrukciók esetében a lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek. A kamatok mindenkor érvényben levő mértékét a kirendeltségeken kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

6. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
7. A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért díjat és költséget számít fel, melyeket a Számlatulajdonosra áthárít.
8. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és a ténylegesen felmerült költségek összegével fizetési számláját külön rendelkezés nélkül megterhelje.
9. A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, költség, díj mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet köteles legalább **60** nappal a bevezetést megelőzően az üzlethelyiségben kifüggesztett Hirdetményben közzétenni. A mindenkor érvényben levő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

VII. Számlakivonat küldése

1. A Takarékszövetkezet a számlatulajdonost havonta egyszer, a tárgyhót követő 10. munkanapig fizetési számlakivonattal értesíti. Az értesítést a bankszámla tulajdonos által megadott címre küldi a Takarékszövetkezet.
2. A teljes havi forgalmat tartalmazó fizetési számla kivonat igazolja a számlára érkező munkabér- és nyugdíj- valamint és egyéb utalások tényét, valamint a szolgáltatások, díjak kiegyenlítését, a készpénzforgalmakat, az egyéb terheléseket és jóváírásokat. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódik a bankkártya, illetve fizetési számla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a fizetési számlakivonat. Számlakivonat másolat külön kérésre, költség ellenében igényelhető.

VIII. Szerződés megszüntetése

1. **A lakossági keretszerződést a Takarékszövetkezet a 2009. évi LXXXV. tv. 8. §-ában meghatározott módon két hónap felmondási idő figyelembevételével**

felmondhatja. Két hónapnál rövidebb felmondási idő is alkalmazható, ha az ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

2. A fizetési számla csak abban az esetben szüntethető meg, ha a fizetési számlán nem áll fenn tartozás, a fizetési számlához kapcsolódóan nincs számlahitel vagy kényszerhitel tartozása a számlatulajdonosnak, illetve nincs útban lévő bankkártyás tétele, sorban álló beszedési megbízás.
3. A számla megszüntetését a Takarékszövetkezet abban az esetben is kezdeményezheti, ha az ügyfél fizetési számlája több ízben tartósan fedezetlenséget mutat, fizetési kötelezettségeinek időben nem tesz eleget.

A Takarékszövetkezeti általi felmondás esetén a Takarékszövetkezet a felmondást követően jogosult a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni.

4. Több néven vezetett, közös lakossági keretszerződés megszüntetését a Számlatulajdonosok csak együttesen kezdeményezhetik.

IX. Vegyes rendelkezések

1. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére- a jogszabályban meghatározott esetek kivételével- csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. A fizetési számlán elhelyezett összegek mentesek mindennemű adó alól. A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatát- a mindenkor személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű – kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A számlatulajdonos részére a „nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban a NAV felé elszámolási kötelezettsége nincs.
3. **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 okiratra, 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 továbbá 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 betétkövetelések 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 lejáratallal nem rendelkező betétekre (fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegei, lejáratallal 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.

4. A Takarékszövetkezet, amennyiben a napi pénzforgalom során hívószám kerül kiadásra, annak elvesztéséből, vagy az illetéktelen személy általi felhasználásból eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megtagadása folytán következnek be.
5. A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzata az irányadó.
6. Számlatulajdonos vállalja, hogy a jelen szerződés alapján megnyitott számlát (számlákat) rendeltetésszerűen, prudens módon és a jogalkotó szándékának megfelelően használja.

Szabolcs Takarékszövetkezet