

**VÁLLALKOZÓI DEVIZABETÉT  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI  
PTK SZERINTI BETÉTI SZERZŐDÉSHEZ**

**Hatályos: 2015.03.01**

## Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések .....	3
2. Betétesok köre .....	3
3. Szerződés .....	3
4. Rendelkezés a deviza betét felett.....	5
5. A deviza betétek kezelése .....	6
6. Biztosítottság.....	7
7. Titkosság .....	7
8. Kamatozás .....	8
9. A Betétes értesítése.....	10
10. A Takarékszövetkezet felelőssége.....	10
11. Vegyes rendelkezések.....	11

## 1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Szabolcs Takarékszövetkezet (székhelye: 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4. cégjegyzékszám: Cg.15-02-050272) tevékenységi engedély száma: E-I485/2006. dátuma: 2006.05.30; levelezési cím: 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4. e-mail cím: [www.szabolcstakarek.hu](http://www.szabolcstakarek.hu) a továbbiakban: Takarékszövetkezet) által vezetett, a vállalkozói deviza betéttel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Jelen általános szerződési feltételek alapján lekötött betét **a Polgári törvénykönyv (2013. évi V. tv.) 6:390. §-a alapján** megnyitott betétszámla.
- 1.3. A Takarékszövetkezet és a Betétes közötti szerződés feltételrendszerét az ÁSZF-ben, a Betét Keretszerződésben, a Betét Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményben meghatározott feltételek alkotják.
- 1.4. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Takarékszövetkezetre nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.5. **Számlatulajdonos vállalja, hogy a jelen szerződés alapján megnyitott számlát (számlákat) rendeltetésszerűen, prudens módon és a jogalkotó szándékának megfelelően használja.**

## 2. Betétesok köre

- 2.1. A Vállalkozói betéttel jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek rendelkezhetnek.
- 2.2. A betét lekötésnek nem feltétele, hogy a betétes külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlával (továbbiakban: pénzforgalmi számlával) rendelkezzen.

## 3. Szerződés

- 3.1. **A külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlával rendelkező és nem rendelkező Betétes egyaránt jogosult deviza betétszámlát kötni.**
- 3.2. **A betéti szerződés megkötésére a 2. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.**

- 3.3. Amennyiben a Betétes a Takarékszövetkezetnél nem rendelkezik pénzforgalmi számlával, úgy a betéti szerződés megkötéséhez a Takarékszövetkezet bekéri a jogszabályok által meghatározott dokumentumokat, amelyek tartalmazzák a szerződés megkötéséhez szükséges adatokat.
- 3.4. Vállalkozói devizabetét szerződést a Takarékszövetkezet csak akkor nyit, ha
- a vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
  - az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta,
  - A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
- 3.5. A Takarékszövetkezet a betéti szerződés megkötéséhez előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintájának Takarékszövetkezet részére történő rendelkezésre bocsátását is.
- 3.6. A betéti szerződés megkötéséhez a Takarékszövetkezet a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott – az eredeti példány alapján hitelesített – másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) módosításait az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.
- 3.7. A betéti szerződés megkötésekor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Takarékszövetkezet belső szabályzatai az irányadók.
- 3.8. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Takarékszövetkezet szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.
- 3.9. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Takarékszövetkezetet értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli.

- 3.10. A Takarékszövetkezet a betéti szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.
- 3.11. A szerződés a Takarékszövetkezet és az Ügyfél általi aláírással jön létre és határozatlan időre szól. A szerződés aláírásával az Általános Üzletszabályzat, a Betét Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a szerződés részévé válnak.
- 3.12. A Takarékszövetkezet a Betétes képviselőjének azt a személyt tekinti, és betéti szerződést azzal a személlyel köt, aki a Betétes jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Betétes első számú vezetőjeként a Betétes képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Takarékszövetkezet a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, valamint vezetőjének aláírása tekintetében közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány / ügyvéd által hitelesített aláírásminta bemutatását fogadja el.
- 3.13. A Takarékszövetkezet a Betétes által nála elhelyezett deviza betéteket a Betéti szerződés feltételei szerint lekötött deviza betétszámlákon kezeli, azok után a mindenkor Hirdetménye szerinti kamatot fizet és azokat a szerződés szerint a Betétes részére visszafizeti.
- 3.14. A betéti szerződés alapján a Betétes egyedi megbízásaival eltérő időpontokban különböző összegű betéteket helyezhet el a Takarékszövetkezetnél.
- 3.15. A betéti keretszerződést bármelyik fél felmondási idő nélkül, az egyes betéti konstrukciók Hirdetményben közzétett általános elhelyezési és kezelési – különös tekintettel a lejárat előtt történő betétfelmondás - szabályainak figyelembe vételével felmondhatja.

#### **4. Rendelkezés a deviza betét felett**

- 4.1. A Betétes köteles a betéti szerződés alapján megnyitásra kerülő lekötött deviza betétszámla felett rendelkezők nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni. A Betétes egyéb kikötése hiányában a rendelkezők valamennyi deviza betétszámla feltett jogosultak rendelkezni.
- 4.2. Amennyiben a Betétes az első deviza betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő devizaszámlájára vonatkozóan, akkor a rendelkező személyeket az arra rendszeresített nyomtatványon külön be kell jelentenie, amelyen fel kell tüntetni az új devizaszámla számát.

- 4.3. Amennyiben a Betétesnek több deviza betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírásra jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Betétes köteles megjelölni azt rendelkezést, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő devizaszámla / deviza betétszámla felett is rendelkezhetnek.
- 4.4. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Betétes kizárólag új aláírásbejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti.
- 4.5. Az aláírásbejelentő katonon szereplő személyek addig rendelkezhetnek a megnyitásra kerülő lekötött deviza betétszámlák felett, amíg a változást a Betétes a Takarékszövetkezetnek írásban be nem jelenti. A deviza betét(ek) feletti rendelkezést – a Betéttulajdonos – bármikor módosíthatja.
- 4.6. A betétszámla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Betétes közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a Betéttulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.

## 5. A deviza betétek kezelése

- 5.1. A Takarékszövetkezet a Betétes által megadott futamidőre köti le a betétet a felmondási lehetőség fenntartásával.
- 5.2. A leköthető betét minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza.
- 5.3. A Betétes jogosult a betétet a lekötési idő lejártá előtt, de csak egészben felmondani. A betéthez hozzátenni nem lehet.
- 5.4. A Takarékszövetkezet a lejáró betétet a betétes a lejáratil rendelkezésének megfelelően azonos, vagy új feltételekkel ismételen leköti.
- 5.5. Periodikus lekötés esetén az ismételen elhelyezett betéti összeg az újra lekötés napján aktuális Hirdetményben közzétett mértékű kamat mellett kerül lekötésre.

## 6. Biztosítottság

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek visszafizetését minden betétkonstrukció esetén a Takarékszövetkezet összeghatártól függetlenül, továbbá az egyes konstrukciók esetén a Magyar Állam, illetve az Országos Betétbiztosítási Alap (Alap) garantálja. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 33.§ (1) bekezdése alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden személy esetében külön veszi számításba az OBA. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg. Községi betétek esetében a kártalanítási összeghatárt a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül az iskolai takarékosági csoportoknál és építőközösségeknél közösséget alkotó minden személy esetén külön, társasházaknál és lakásszövetkezeteknél lakásonként kell számításba venni. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás a jogszabályban meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ez a rendelkezés a közös betétekre is vonatkozik. A kártalanítás mértékének megállapítása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossa alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig a kártalanítás nem fizethető ki. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 209.§.-219.§-iban foglaltak tartalmazzák.

## 7. Titkosság

- 7.1. A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Takarékszövetkezet nem ad.
- 7.2. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.

- 7.3. A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott esetekben.

## 8. Kamatozás

- 8.1. A Takarékszövetkezet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet.
- 8.2. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet a fiókjaiban kifüggesztett Hirdetmény útján közzé teszi, és honlapján elektronikus úton is megjeleníti.
- 8.3. A külföldi konvertibilis pénznemben lekötött betét számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek a GBP pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.
- 8.4. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

Pénzforgalmi számla napi záróegyenleg × kamatmérték (%)

360 (365) x100

- 8.5. A Takarékszövetkezet a deviza lekötött betétben elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) is.
- 8.6. A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít arra, hogy a Betétes kiemelten nagy összegű betét elhelyezése esetén kezdeményezze egyedi kamat megállapítását.
- 8.7. A betét lekötési idő lejártá előtti felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre minden esetben az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, Hirdetményben külön közzétett felmondási kamatot fizet.



8.8. 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 országgokázati felár változása (credit default swap),
  - 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.

8.9. A betéti kamat az adott betét lekötési idejének lejártát követő napon válik esedékessé.

8.10. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló [82/2010. \(III.25.\) Kormányrendelet](#) szabályozza.

Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)^i}{1+r \times (t_1/365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az  $i$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

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

A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az  $i$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

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

## 9. A Betétes értesítése

9.1. A Takarékszövetkezet a Betétest – eltérő megállapodás hiányában – a deviza lekötött betétben elhelyezett pénzeszközökről – elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton, egyéb esetben – az ügyfélforgalmi értesítő számlavezető fiókban történő átadásával, éves gyakorisággal tájékoztatja.

9.2. A 9.1. pontban foglaltaktól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Takarékszövetkezet a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

## 10. A Takarékszövetkezet felelőssége

- 10.1. A devizabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízások helytelen kiállítása miatt a téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Betétulajdonosnak kell gondoskodnia.
- 10.2. A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő kárért nem tartozik felelősséggel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 10.3. A Takarékszövetkezet a Betétulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

## **11. Vegyes rendelkezések**

- 11.1. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésekre vonatkozó különös rendelkezései, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, Betét Üzletszabályzata, Külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlaszerződés, valamint a Betéti Keretszerződés előírásai az irányadóak.
- 11.2. Az Ügyfél a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Takarékszövetkezet munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Takarékszövetkezet azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.
- 11.3. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 30 (harminc) nap. A reklamációt a Takarékszövetkezet a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.

- 11.4. A Takarékszövetkezet az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 11.5. A panasz elutasítása esetén a Takarékszövetkezet válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy panaszával a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti.

SZABOLCS TAKARÉKSZÖVETKEZET