



## Takarék számlabetét Üzletszabályzata

Hatályos: 2025.01.20.

### I. Bevezetés

A Takarékszámlebetét az egyéni- és társas, a jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében korlátozott funkcióval rendelkező bankszámla. Jelen Üzletszabályzat a Takarékszámlebetéttel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

**A Takarékszámlebetét inaktív betéti termék, 2017. november 02. napjától új Takarékszámlebetét nyitására vonatkozó megbízást nem fogad el a Polgári Bank Zrt (4090 Polgár, Hősök útja 8.; továbbiakban: Bank).**

### II. Általános rendelkezések

#### 1. Számlebetéttulajdonosok köre

Takarékszámlebetéttel devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképessé személy (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen személy (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

#### 2. A Takarékszámlebetét szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör volt jogosult. A Takarékszámlebetét szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

**A betétszerződés alapján a Bank a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a számlabetétben elhelyezett összegeket a Számlebetéttulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.**

#### 3. Rendelkezés a Takarékszámlebetét felett

A Számlebetéttulajdonos, illetve a számlebetéttulajdonos szervezet képviselője jogosult személy írásban jelenti be a Banknak, hogy a Takarékszámlebetét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takarékszámlebetét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

#### 4. A Takarékszámlebetétben végezhető tranzakciók

A Takarékszámlebetéttel kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takarékszámlebetétben betéttelhelyezés: pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszámlebetéttől felvétel: pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetéskor, a betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.

Vállalkozói ügyfélkör esetében kizárólag a saját pénzforgalmi számláról történő betéttelhelyezésre, illetve saját pénzforgalmi számlára történő átvezetésre, megszüntetésre van lehetőség.

#### 5. Biztosítás

A Takarékszámlebetét személyenként - a betétes egyéb, a Banknál elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan - kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben van az Országos Betéttbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. **Az Országos Betéttbiztosítási Alap által**

**nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Ezen túlmenően a biztosítás csak azon betétesek betéteire terjed ki, akiknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján elvégzett azonosítása során minden azonosító adatát rögzítette a Bank.**

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben foglaltak tartalmazzák.

## **6. Titkosság**

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

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Bank tájékoztatást adni a Hpt.-ben meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, hatóságok intézmények részére.

## **7. Végrehajtás**

A Banknál kezelt, az adóست megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható.

A 1994. évi LIII.tv. 79/A.§-ában foglaltak szerint a pénzforgalmi szolgáltatónál kezelt, természetes személyt megillető összegből a 200 ezer Ft feletti összeg korlátlanul végrehajtás alá vonható, az ez alatti összegből pedig a 60 ezer Ft és a 200 ezer Ft közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá.

A pénzforgalmi szolgáltatónál kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely nem haladja meg a 60 ezer Ft-ot. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, ennek az összegnek az 50%-a is végrehajtás alá vonható. .

Közös számla esetén a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

## **8. Kamatozás**

A Bank a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Bank a hatályba lépést megelőzően legalább két hónappal a fiókhálózat ügyfélterében kifüggesztett „Hirdetmény” útján, valamint a honlapján ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) közzéteszi.

A betétek kamatozása a befizetés napján (befizetést követő napon) kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma a 365 nap):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{365 * 100}$$

A Takarékos számlabetét előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A lekötési idő 3, 6 és 12 hónap lehet. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jövőre összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A Bank a Takarékos számlabetétben 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 (a továbbiakban: EBKM) is.

Az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: 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 századrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A 12 hónap futamidejű Takarékszámlembetétben elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. A 3 és a 6 hónap futamidejű lekötés esetében - ha az eredeti betétlekötéskor az ügyfél folyamatos, ismételt lekötés választott - a lejáratot követően a kamat összege tőkésítésre kerül.

A Takarékszámlembetétből történő felvétet esetén a Bank úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha a tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Bank a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.

A Bank a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a kamatot már jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után a Takarékszámlembetétet nem szünteti meg, a Bank az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot fizeti.

A Takarékszámlembetétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közzétett díjat számítja fel a Bank. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére felmerüléskor illetve havonta történik.

A Bank jogosult a Takarékszámlembetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is. A Bank az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább két hónappal köteles a fiókok ügyfélterében kifüggeszteni, valamint a honlapján elérhetővé tenni ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)).

## 9. A Számlatulajdonos tájékoztatása

A Bank a Számlatulajdonost a Takarékszámlembetétben elhelyezett pénzeszközökről kivonat formájában értesíti.

Ha a betéttulajdonos pénzforgalmi / fizetési számlával is rendelkezik, abban az esetben ahhoz kapcsolódóan havonta értesül a Takarékszámlembetét egyenlegéről. Egyéb esetben évente egyszeri díjmentes tájékoztatási kötelezettsége van a Banknak. A Bank a számlakivonatot papír alapon, postai kézbesítéssel küldi meg a Számlatulajdonos részére.

## 10. A Takarékszámlembetét megszüntetése

A Takarékszámlembetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti. A Takarékszámlembetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg.

A Takarékszámlalabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

### **III. Természetes személy részére nyitott Takarékszámlalabetét**

A Bank az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni. Az ügyfél azonosítása a Bank mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzata alapján történik.

A Takarékszámlalabetét kifejezetten megtakarítás célú betétszámla.

A Takarékszámlalabetét felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számlalabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlalabetét megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezettek megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása, eseteit.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszámlalabetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Bankkal szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A cselekvőképtelen (0-14 éves) személy nevében nyitott Takarékszámla betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes (14-18 éves) személy nevében nyitott Takarékszámlalabetét szerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes személy számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

A nagykorú betétes úgy rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a Takarékszámlalabetétben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszámlalabetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszámlalabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betéttulajdonos - feltételhez kötötten – kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét tulajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

### **IV. Nem természetes személy részére nyitott Takarékszámlalabetét**

A Bank az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

Jogi személy, vagy más szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) III. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően a Bank kéri az alábbi igazoló okiratok bemutatását:

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

Más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta.

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be a számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket. A számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolni kell.

A Bank nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a Takaréknál számlabetét feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezeteknek nyitott Takaréknál számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlájáról érkező átutalás formájában történhet.

A nem természetes személyek részére nyitott Takaréknál számlabetétből történő készpénz felvétel a betéttulajdonos pénzforgalmi számlájára történő átvezetéssel, megszüntetés esetén a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlájára történő átutalással valósulhat meg.

## **V. A Bank felelőssége**

A Takaréknál számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízás nem megfelelő hibás kiállítás miatt, a téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

## **VI. Vegyes rendelkezések**

Jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a fizetési /pénzforgalmi számla- és betétszerződésre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és jegybanki rendelkezések, valamint a Takaréknál számlabetét szerződésben foglaltak az irányadók.

**Polgári Bank Zrt.**