

Általános Szerződési Feltételek Takaréklevél betét

1. A Takaréklevél takarékbetéttel csak természetes személyek rendelkezhetnek. A Takaréklevél takarékbetét szerződésnek minősül.
2. A Bank a Takaréklevelet csak névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takaréklevélben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Bank a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. (Pmt.) törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Bank a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A Takaréklevél betét fix címletű 5.000, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000, Ft névértékű betétokirat.
4. A Takaréklevél betétben forgalmazni, azokra megnyitásuk után további összeget elhelyezni, vagy azokból rész kivétet teljesíteni nem lehet.
5. A Bank a Takaréklevélben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), a születési helyének és idejének, lakcímének, anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyező 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.
6. 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.
7. 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).
8. A Bank a betétes rendelkezése alapján a takaréklevél összegét és annak kamatát az okirat bevonása ellenében fizetik ki.
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 Hirdetményeiben 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 lejártáig előtt beváltott betét esetén az elhelyezést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
12. A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

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 betét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. A Bank az új kamatmértéket a módosítást megelőzően legalább 15 nappal hirdetmény útján közzéteszi, illetve az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszteni.
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 Takaréklevél betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Banknál elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. Az OBA biztosítása nem terjed ki a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213.§-ában meghatározott betétekre. A betétbiztosítás további feltételeit a Hpt., valamint a Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
18. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
19. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt adófizetési kötelezettség 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 nevről, a takarékbetét összegéről, stb.) csak a banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján szolgáltatathatók ki.
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 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
23. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, a hatályos jogszabályok, különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Polgári Bank Zrt.

Közzététel: 2025. április 15.

Hatályos: 2025. június 16.