

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - Gyámhatósági bankszámla

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 Takarékszövetkezet a betétet és törvényes képviselőjét köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet nem fogadhatja el. A betétes és a törvényes képviselője csak természetes személy lehet. A Takarékszövetkezet a Bankszámlán történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betétes és törvényes képviselője adatainak a 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak azonosításához köti.
3. A Számlatulajdonos törvényes képviselője a számlanyitás alkalmával köteles a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kartont kitölteni és aláírni.
4. A törvényes képviselő vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adatokban történő változást legkésőbb a változást követő nyolc napon belül a Takarékszövetkezettel közli.

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 mindenkor Hirdetményben közzétett kiemelt mértékű kamatot fizeti az alábbi esetek bekövetkeztéig:
 - a) a gondnokság alatt álló személy gondnokság alól történő kikerüléséig; 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.

2. A gyámhatósági betét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

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

3. A bankszámlán elhelyezett összeget lekötni csak a gyámhatóság engedélyével, gyámhatósági határozat alapján lehet.
4. A Takarékszövetkezet jogosult a bankszámlára meghatározott kamatok mértékét egyoldalúan módosítani. A kamatok mértékét és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza, melyet a pénztárteremben, jól látható helyen a Takarékszövetkezet kifüggeszt.
5. A Takarékszövetkezet jogosult a gyámhatósági betét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására. A Takarékszövetkezet az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és az ügyféltérben kifüggesztett "Hirdetmény"-en keresztül bejelenteni.
6. Amennyiben a betétes törvényes képviselője a Takarékszövetkezet 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 betétes kezelő kirendeltségénél. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet 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.
7. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
8. A bankszámlán elhelyezett betét mentes mindennemű adó alól.
9. A gyámhatósági betét után járó kamat után sem adó sem egészségügyi hozzájárulás nem kerül levonásra. A kamat után magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározottak szerint nem kell adót és egészségügyi hozzájárulást fizetniük.
10. A bankszámlával kapcsolatos díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a bankszámlára terhelni.
11. A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet köteles legalább 15 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 évente egyszer, a tárgyévét követő hó elején, a Számlatulajdonos törvényes képviselője által megadott címre a számláról teljes éves 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 Gyámhatósági bankszámla személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 213. § (2) bekezdése értelmében 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.

A Hpt. 213. § (3) bekezdése értelmében – a fenti a) és c) ponttól eltérően - az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétejére, amennyiben a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyév két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A fentiek szerinti OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

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

3. A bankszámlán elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szabályozza.
4. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. valamint a vonatkozó gyámügyi szabályok az irányadók.

5. A jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya 2012. március 19. napjától kiterjed a Pécel és Vidéke és a Dél-Pest megyei takarékszövetkezet által a 2011. december 31. napját megelőzően kötött gyámhatósági számlaszerződésekre is.
2012. március 19. napjával a Pécel és Vidéke és a Dél-Pest megyei Takarékszövetkezet Gyámhatósági bankszámlák kezelésére vonatkozóan kiadott Általános Szerződési Feltételek hatályát veszti.

Gyömrő, 2015. július 3.

PÁTRIA Takarékszövetkezet