

Üzletszabályzat a lakossági takarékbetétekről

I. Bevezető rendelkezések

I.1 Jelen üzletszabályzat alkalmazásában használt fogalmak

Betét: a Sberbank Magyarország Zrt.-nél (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 7., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-041720, adószám: 10776999-2-44, tevékenységi engedélyek száma: 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999a továbbiakban: Bank) takarékbetét szerződés alapján betétkönyv ellenében elhelyezett pénzösszeg, amely után a Bank kamatot fizet. Takarékbetétet a megadott minimum összegben minden természetes személy elhelyezhet.

Betétes / Társbetétes akinek a Betét a nevére szól és saját jogon rendelkezhet a Betét felett. A Betétes állíthat meghatalmazottat és jelölhet kedvezményezettet.

Meghatalmazott aki a Betétes jognyilatkozata alapján rendelkezhet a Betét felett. A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó. A meghatalmazott további személynek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet.

Halál esetére szóló kedvezményezett (Kedvezményezett) az 1989. évi 2. tvr. alapján aki a betét tulajdonosának halálával maga válik a Betét tulajdonosává. A Kedvezményezett meghatalmazottat nem állíthat és kedvezményezettet nem jelölhet.

I.2 A Betét feletti rendelkezés módjai

- Betétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.
- Betétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is lehet elhelyezni. Több személy által együttesen elhelyezett, külön-külön rendelkezéshez kötött Betét esetében valamennyi Betétes egyetemesen, bármelyikük a teljes betétösszeg felett - ideértve a megszüntetést is - jogosult a Betét feletti rendelkezésre. Több személy által együttes rendelkezéshez kötötten nyitott betét esetén a Betétes a többi Betétessel (Betétesekkel) együttesen jogosult. Ellenkező kikötés hiányában a betétkönyvben elhelyezett összegek tulajdoni hányada egyenlő.

I.3 Bemutatóra szóló takarékbetét

A 2001. december 19. napja előtt elhelyezett bemutatóra szóló Takarékbetéteket a Bank a 2001. évi LXXXIII. számú tv. előírása alapján az okirat bemutatása alkalmával nevesíti. A nevesítés a betétkönyv jogfolytonos lecserélésével történik. A Bank a betétes és a kedvezményezettre vonatkozó, a **Pmt.** szerinti ügyfél-átvilágítást az okirat első bemutatásakor elvégzi.

I.4 Meghatalmazás

A Betétes Betétje felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Betétes érvényesen közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal jogosult állandó és eseti meghatalmazottat állítani. Közokiratba kell foglalni:

- az állandó meghatalmazást, ha a Betétes a Bank előtt nem jelenik meg személyesen;
- valamint akkor is közokirat szükséges, amikor a Betétes aláírásának valóságát illetően kétség merül fel.

Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Bank a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes állandó felhatalmazásnak tekinti.

Több Betétes együttes rendelkezési jogosultsággal elhelyezett Betétje esetén meghatalmazott állítására a Betétesek csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak. **A Betétes (több Betétes esetében bármely Betétes) halála esetén a meghatalmazott betét feletti rendelkezési joga megszűnik, így a Bank a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.**

A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálozásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

I.5 Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Nagykorú Betétes a névre szólóan elhelyezett takarékbetétjéről Kedvezményezett állításával a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Betétet az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Betét nem tartozik a Betétes hagyatékához, a Kedvezményezett(ek) a Betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).

II. A Betétek biztosítottsága

II.1 Az Országos Betétbiztosítási Alap a névre szóló betétben elhelyezett összegeket a nevesítés időpontjától kezdődően biztosítja.

II.2 Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke személyenként és hitelintézetenként összevontan 100.000 eurónak megfelelő forintösszeg összeghatárig biztosítja az elhelyezett betéteket. A kártalanítás kifizetése forintban történik. Az Alap általi kártalanítás nem terjed ki a nem névreszólóan elhelyezett betétekre.

III. A takarékbetétek titkosságára vonatkozó rendelkezések

III.1 A Betét titkos. Adatairól a Betétes közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban meg tett hozzájárulása nélkül, továbbá jogszabályban meghatározott esetek, valamint a Sberbank Europe-on belüli együttműködés keretében a Sberbank Europe tagjai, illetve Sberbank of Russia kivételével a Bank harmadik személy részére felvilágosítást nem ad.

III.2 A Betétes által adott fenti alakszerűségeknek megfelelő írásbeli felhatalmazást a Bank akkor fogad el, amennyiben a banktitok-kör, és a banktitok jogosultja pontosan meghatározott.

III.3 A Bank banktitok megtartására vonatkozó kötelezettsége nem áll fenn a törvényben megjelölt hatóságokkal, szervekkel szemben, akik tekintetében a törvény a hitelintézetet a banktitok megtartásának kötelezettsége alól mentesíti.

IV. Elévülésre és végrehajtásra vonatkozó rendelkezések

IV.1 A Betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

IV.2 A Betét a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló kormányrendelet rendelkezései szerint, bírósági végrehajtási eljárás során vonható végrehajtás alá.

V. Kamattérítés és költségfelszámítás

V.1 A Bank a Betétek után - az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló Hirdetményben közzétett kamatfeltételek alapján meghatározott mértékű - kamatot fizet, valamint költségeket és díjakat számít fel.

V.2 A betétkonstrukciók mindenkor aktuális kamatlábiához kapcsolódó egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló Hirdetmény tartalmazza. Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, a Betétes megfelelő tájékoztatására szolgál.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet alkalmazza a Sberbank Magyarország Zrt.:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százdarabja,

ti: a betételhelyezés napjától az i-edik

kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)i: az i-edik kifizetésekor kifizetett

kamat és betétösszeg visszafizetés

összege.

V.3 A betéti kamatozat, a Hirdetményben meghatározott egyéb díj, jutalék vagy költség mértékeket és az ezekre vonatkozó szerződéses feltételeket a Bank a szerződéskötés időpontjában érvényesülő forrásköltségek, refinanszírozási költségek, a banki eljárások költségei, a Betéteshez illetve az ügylethez tartozó kockázatok, valamint a hasonló pénzügyi termékek kamatlábai, referencia kamatai, kamatfelárai, díjai, jutalékai és egyéb költségei figyelembevételével határozza meg. Hasonló pénzügyi termékeknek tekintik a felek a más hitelintézetek által kínált takarékbetételhelyezési formákat, ide nem értve a meghatározott fogyasztói kör részére, időszakosan speciális feltételekkel kínált termékeket.

A Bank azt itt meghatározott esetek bármelyikének bekövetkezése esetén jogosult a jövőre nézve, egyoldalúan, betéti kamatozat, a Hirdetményben meghatározott egyéb díj, jutalék vagy költség mértékeket és az ezekre vonatkozó szerződéses feltételeket a Betétes számára kedvezőtlenül módosítani:

- a Szerződésben meghatározott betéti kamatok, a Hirdetményben meghatározott egyéb díj, jutalék vagy költség mértéke és az ezekre vonatkozó szerződéses feltételek összesen a Bank megítélése szerint jelentősen és/vagy tartósan eltér valamely hasonló pénzügyi terméktől

- a Betétes által fizetendő költség mértéke, pl. adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, kapcsolattartási, levelezési, vagy egyéb költség a Bank megítélése szerint nem tükrözi reálisan a Bank eljárási költségeit, vagy ilyen felmerül vagy a Bank megítélése szerint indokolatlanul megnő,

- az ügyletet érintő esetleges jogszabályi, hatósági, jegybanki, Európai Központi Banki vagy egyéb adminisztratív intézkedés, vagy rendkívüli árfolyam-mozgás esetén,

- a Bank megítélése szerint a betéti kamatok, a Hirdetményben meghatározott egyéb díj, jutalék vagy költség mértéke nem tükrözi reálisan a Bank által ráfordított munkát, vagy olyan külső pénzügyi körülmények következnek be, amelyek a Bank megítélése szerint alkalmasak arra, hogy az ügylet nyereségességét kedvezőtlenül befolyásolják,

- a Bank üzletpolitikájában bekövetkezett változás, vagy a kockázati tényezők változása, illetőleg jogszabályváltozás, vagy jogalkalmazási gyakorlat változása, vagy a szerződéskötést követően a Bank mindennapos ügymenetével összefüggésben felmerült körülmények igazolják.

A Felek a fenti körülmények bekövetkezésének bizonyítása tekintetében a Bank rendelkezésére álló, illetve köztudomású információkat valamint a Bank nyilvántartásaiban szereplő adatokat tekintik hitelesnek és kifejezetten elfogadottnak.

A Bank a módosításról a Betétest a módosítás hatályba lépésének napját 15 nappal megelőzően Hirdetmény útján értesíti.

V.4 A Bank az új kamatmértékeket valamint az új költség- és díjfeltételeket a Bank Általános Szerződési Feltételeinek rendelkezései alapján határozza meg és teszi közzé.

V.5 Amennyiben a Betétes a Bank V.3. pontban foglaltak szerinti kamát, költség és díjtétel módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést - az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig - felmondani. A felmondási idő - ha a szerződés vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik - az új feltételek érvénybelépésének időpontjától számított 30 nap.

V.6 A felmondási idő lejártáig a Bank a módosítást megelőző kamat fizetésére köteles.

V.7 Amennyiben a Betétes a felmondás lehetőségével nem él, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.

VI. A Betét felmondása

VI.1 A Betétes jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani. A szerződés felmondásával egyidejűleg a még hatályban lévő egyedi lekötés feltörésre kerül. Az elhelyezett betétösszeg megfizetésén felül a Bank a Hirdetményben a betétfeltörés esetére meghatározott kamat fizetésére köteles.

VI.2 A Bank a Takarékbetét felmondásával egyidejűleg a betétkönyvet bevonja.

VII. Forgalmazás a betétkönyvben

VII.1 A Bank a Betétes részére betétkönyvet szolgáltat ki, melyben a forgalmakat naprakészen feltünteti. A Bank tranzakciókat elektronikus vagy amennyiben rendszerleállás, nyomtatón hibák illetve más informatikai jellegű problémák esetén, amikor az elektronikus adatrögzítés nem lehetséges, illetve 2014.01.01-től teljes kivét esetén manuálisan módon rögzíti a betétkönyvben.

VII.2 A betétkönyv a Betétes birtokában van, abban forgalmazni csak annak egyidejű bemutatásával lehet. Teljes kivét esetén a Betét összegét és a Betétest megjelölt kamatot a kifizetést teljesítő banki fiók a betétkönyv bevonása ellenében fizeti ki.

VII.3 Betétkönyvekre történő további befizetést a Bank nem fogad el.

VII.4 A Bank hatályos lakossági takarékbetétekről szóló Hirdetménye tartalmazza azon bankfiókok listáját, amelyek a betétkönyvben történő forgalmazást teljes körűen biztosítják. A Bank Hirdetményében ezen célból meg nem nevezett fiókjaiban kizárólag a betétkönyvből történő teljes kivételre kerülhet sor.

VIII. A konstrukcióra vonatkozó rendelkezések

VIII.1 Takarékbetétkönyv minimum 5.000 Ft összeg elhelyezésével nyitható.

VIII.2 A Bank a kamatozó takarékbetét után a mindenkor hatályos lakossági takarékbetétekről szóló Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.

VIII.3 A Betét a befizetés napjától a kifizetést megelőző napig kamatozik.

A kamatszámítás a

$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{mindenkori naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 365, a hónapok napjainak száma a tényleges naptári napoknak megfelelő, és sávós kamatozás esetén tőkén a Hirdetmény

szerinti kamatozási módszer alapján meghatározott sávokra jutó betétösszeget kell érteni. Az egyes sávokra jutó kamatok összeadódnak.

A látra szóló takarékbetéteknél a kamat jóváírása naptári évek utolsó banki munkanapján, lekötött betétek esetén a lekötés lejáratakor történik. Ezt követően a betét kamatos kamattal kamatozik tovább.

IX. Záró rendelkezések

IX.1 A Bank jelen Üzletszabályzatot jogosult üzletpolitikájának, termékpolitikájának változásával, a fogyasztóvédelmi jogszabályok betartása mellett egyoldalúan módosítani.

IX.2 A Bank az Üzletszabályzat Betétes számára hátrányos megváltoztatását a módosítás hatályba lépését megelőző 15 nappal Hirdetmény útján teszi közzé.

IX.3 Ha a Betétes a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

IX.4 A jelen Üzletszabályzatot érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabály változása esetén az új illetve a módosult jogszabály jelen Üzletszabályzat részévé válik.

IX.5 Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekre a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

IX.6 A Bank a Betétes felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérel meg rendezni. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a pertárgy értékétől függően a Polgári perrendtartás általános illetékességi szabályai az irányadóak.