



A CIB Bank Zrt.

BETÉTEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA

hatályos 2019. november 30. napjától

A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a Bank Vállalati Üzletszabályzatában (a „VÜSZ”) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órarendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései az irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a VÜSZ rendelkezései az irányadók. Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni.

Jelen Különös Üzletszabályzat a VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezi, azzal, hogy amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a VÜSZ módosítására nem kerül sor.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1 Betét fogalma

Betét elhelyezése esetén az Üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak (ideértve azt is, ha a Banknál vezetett Bankszámlája terhére ad Betét lekötésére megbízást) a Kondíciós Listában feltüntetett valamely határozott időre, azzal a feltétellel, hogy a Bank a Betét összegére kamatot fizet és lejáratkor a Betét összegét visszafizeti. A Bank jogosult a Betét összege után 0%-os vagy negatív előjelű kamatot is kikötni. Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén a visszafizetendő pénzüsszeg a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken. A Bank lejáratkor a – negatív kamat kikötése esetén a kamattal csökkentett - Betét összegét fizeti vissza. Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás a névre szóló Betétre terjed ki, mely alatt értendő a lekötött betét, illetve a Bankszámlán lekötés nélkül elhelyezett pénzüsszeg. Az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) a Kondíciós Lista tartalmazza.

1.2 Keretszerződés megbízásokra

Az Üzletfél erre vonatkozó Keretszerződés aláírásával, annak hatálya alatt jogosult Betétre vonatkozó megbízást benyújtani a Bank számára.

1.3 Megbízás teljesítésének igazolása

A megbízás teljesítésének visszaigazolásául a Bank azon Bankszámláról készült számlakivonata szolgál, amely Bankszámláról a Betét elhelyezésre került. A számlakivonaton a Betétet azonosító következő adatok szerepelnek:

- 1.3.1 Betét száma, típusa;
- 1.3.2 lekötés kezdete, következő fordulónapja, lejárat napja;
- 1.3.3 összege;
- 1.3.4 kamat mértéke;
- 1.3.5 fizetendő kamat összege;
- 1.3.6 bruttó kamat összege; valamint

1.4 A lekötés

1.4.1 A Bank a Bankszámlát, amelyről a Betét lekötése történik, a Betét lekötése első napján a lekötéssel érintett összeggel megterheli. Amennyiben a Bankszámlán nem áll rendelkezésre a Betét lekötése napján a megfelelő fedezet, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja.

1.4.2 A Bank meghatározza azt a legkisebb összeget, amelynél alacsonyabb összegben Betét nem helyezhető el. A Banknál Betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértékét a Kamattájékoztató tartalmazza.

1.4.3 Amennyiben az Üzletfél a Betét lekötésekor úgy rendelkezik, hogy a lekötés időtartamát követően a Betét összege (a képződött kamattal, vagy kamat nélkül) minden további írásbeli rendelkezése nélkül automatikusan újra lekötésre kerüljön, akkor a Betét az újra lekötés időpontjában a Szerződésben (betétlekötési megbízásban), vagy egyéb Betétre vonatkozó okiratban, ennek hiányában a Bank által kiadott Kamattájékoztatóban meghirdetett kamatmértékkel újra lekötésre kerül.

1.4.4 A Betét és/vagy a kamat összege a lekötés megszűnését követően a lekötési megbízásban megadott Bankszámlán kerül jóváírásra.

1.4.5 Amennyiben a Betét lejáratának napja nem Banki Nap, úgy a lejárat a Betét lejáratát követő Banki Nap.

1.5 Kamat

1.5.1 A lekötött összeg után járó kamat számításának első napja forint Betét esetén az elhelyezés napja, deviza Betét esetén a rendelkezést (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás napja)] követő második Banki Nap, utolsó napja pedig a lejárat napja vagy a Betét megszűnését megelőző nap.

1.5.2 A kamatfizetés esedékességének napja a Betét lejáratának, illetve a megszűnésének napja. Ha az Üzletfél a Betétet annak lejáratá előtt megszünteti, akkor - amennyiben a Szerződés (betétlekötési megbízás) eltérően nem rendelkezik - a Kondíciós Listában meghatározott mértékű kamattal kerül a Betét utáni kamat kiszámításra.

1.6 Felmondás és felbontás

1.6.1 A Betétnek az Üzletfél által történő részbeni felmondása nem lehetséges, kivéve, ha ahhoz a Bank hozzájárul. A lekötött Betét összegét az Üzletfél nem módosíthatja a Betét felmondása nélkül.

1.6.2 A Bank a VÜSZ 9. szakaszában (*Azonnali hatályú felmondás / Szerződészegési Események*) meghatározottakon kívül jogosult a Betétet azonnali hatállyal felmondani, ha azt az Üzletfél valamely esedékes Tartozásának megfizetése miatt a Tartozás rendezése érdekében szükségesnek tartja (lásd VÜSZ 12.4 szakasz (*Esedékesség*) is). Ebben az esetben az Üzletfél által történő felmondás szabályai az irányadóak. Amennyiben a Bankszámla-tulajdonos Bankszámlája terhére hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés került benyújtásra, a Bank a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban, választása szerint

jogosult Betétet a lekötési időtartam lejáratá előtt felbontani vagy az Betét tőkeösszegét akkora összeggel csökkenteni, amekkora a hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerinti teljesítéshez szükséges. A Bank a hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések tekintetében jelen szakaszban leírtakat alkalmazza abban az esetben is, ha az Üzletfél Bankszámlája, Bankszámlái terhére – elnevezéstől függetlenül – olyan intézkedés kerül benyújtásra, amely a Bankszámla, Bankszámlák feletti rendelkezési jogot korlátozza.

1.7 EBKM

A Bank az egységesített betéti kamatláb mutató (továbbiakban: EBKM) kiszámításához az alábbi képletet alkalmazza, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma;

r: az EBKM értéke;

t_i : a Betét elhelyezése napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma;

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

A Bank az EBKM kiszámításához az alábbi képletet alkalmazza, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma;

r: az EBKM értéke;

t_i : a Betét elhelyezése napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma;

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

A Bank az EBKM számításához az alábbi képletet alkalmazza, ha a Betét befizetése több részletben történik:

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

n = a Betét-befizetések száma,

B_i = az i -edik Betét-befizetés összege,

t_i = az első Betét elhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első Betét elhelyezése napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j -edik kifizetés összege.

KÜLÖNÖS/ELTÉRŐ SZABÁLYOK EGYES BETÉTFAJTÁKNÁL

1.8 Indexált Betét

1.8.1 Az Üzletfél a Banknak megbízást adhat a Bankszámlája terhére az Ajánlati Lapban meghatározott minimum összeghatárt elérő összeg indexált Betétként történő elhelyezésére. Amennyiben a Referenciapiaci Változó árfolyama az Üzletfél indexált Betét Szerződésben meghatározott várakozása szerint alakul, úgy a Betét összege után a Bank az indexált Betét Szerződésben meghatározott prémium kamatot fizeti. Amennyiben a Referenciapiaci Változó árfolyama az indexált Betét Szerződésben meghatározottaktól eltérően alakul, úgy a Betét összege után a Bank a minimumkamatot fizeti.

1.8.2 Az Ajánlati Lapot a Bank a honlapján teszi közzé, érvényessége kizárólag az Ajánlati Lap közzétételének napjára vonatkozik. Az Ajánlati Lap tartalmazza:

a betétként elhelyezhető összeg legkisebb összegét;

a Betét futamidejét;

a Betét indulási és lejáratú időpontját;

a devizapárt;

a Betét típusát (NT, OT, DOT, DNT);

a Referenciapiaci Változót;

az árfolyamszintet (NT és OT típusú Betétek esetén), illetve az árfolyamsáv alsó és felső szélét (DNT és DOT típusú Betétek esetén);

a minimum kamat és a prémium kamat mértékét;

a megbízás megadására nyitva álló időszakot (ajánlat indulás és zárás időpontja).

1.8.3 Ha az indexált Betét típusa DNT, akkor az Üzletfél abban az esetben jogosult a prémium kamatra, ha a Referenciapiaci Változó a futamidő alatt az árfolyamsávban marad. Amennyiben a futamidő alatt a Referenciapiaci Változó eléri, vagy túllépi a meghatározott árfolyamsáv alsó vagy felső szélét, akkor a lejáratkor a tőkén felül csak a minimum kamat kerül kifizetésre.

1.8.4 Ha az indexált Betét típusa NT, akkor az Üzletfél abban az esetben jogosult a prémium kamatra, ha a Referenciapiaci Változó a futamidő alatt nem érinti az árfolyam szintet. Amennyiben a futamidő alatt a Referenciapiaci Változó eléri, vagy túllépi a meghatározott árfolyam szintet, akkor a lejáratkor a tőkén felül csak a minimum kamat kerül kifizetésre.

1.8.5 Ha az indexált betét típusa DOT, akkor az Üzletfél abban az esetben jogosult a prémium kamatra, ha a Referenciapiaci Változó a futamidő alatt kilép az árfolyamsávból. Amennyiben a futamidő alatt a Referenciapiaci Változó nem éri el és nem lépi túl a meghatározott árfolyamsáv sem alsó, sem felső szélét, akkor a lejáratkor a tőkén felül csak a minimum kamat kerül kifizetésre.

1.8.6 Ha az indexált betét típusa OT, akkor az Üzletfél abban az esetben jogosult a prémium kamatra, ha a Referenciapiaci Változó a futamidő alatt eléri az árfolyam szintet. Amennyiben a futamidő alatt a Referenciapiaci Változó nem éri el és nem lépi túl az előre meghatározott árfolyam szintet, akkor a lejáratkor a tőkén felül csak a minimum kamat kerül kifizetésre.

1.8.7 A jutalékok, díjak, költségek tekintetében – ha az indexált Betét Szerződés eltérően nem rendelkezik – a Kondíciós Listában meghatározottak az irányadók.

1.9 CIB Hozam Betét

1.9.1 A pénzforgalmi Bankszámlával nem rendelkező jogi személy Üzletfél „CIB Hozam Betét” Technikai Számlán pénzüsszeget helyezhet el Betét lekötésére vonatkozó megbízás alapján.

1.9.2 A Betéti Szerződés alapján a Bank Technikai Számlát nyit és vezet az Üzletfél részére forint (HUF) és/vagy euró (EUR) devizanemben. A Technikai Számláról az Üzletfél a társas vállalkozásokra vonatkozó Forint illetve a Deviza Kamattájékoztatóban szereplő kamat kondíciókkal, forintban (HUF) és euróban (EUR) köthet le Betétet, betétlekötési megbízás alapján. Minden egyes megbízás új Betét lekötésnek minősül.

1.9.3 A Betét minimumösszegét, a választható lekötési periódusokat, illetve a Technikai Számla kondíciót, díjait és jutalékait a Bank mindenkor hatályos társas vállalkozásokra vonatkozó Kondíciós Listája tartalmazza. A kamatozás első napja a Betét lekötésére vonatkozó megbízásban szereplő időpont.

1.9.4 A Technikai Számlán végezhető Tranzakciók:

A Bankhoz a Technikai Számlán elhelyezendő összeget az Üzletfél más banknál vezetett számlájáról indított Átutalással fizetheti be.

A Technikai Számla javára készpénz befizetésére és kifizetésére nincs lehetőség.

Az Üzletfél betétlekötési megbízásokat papír alapon és CIB Internet Bankon keresztül nyújthat be a Bankhoz.

A Betétet lejáratkor a Bank a Technikai Számlán írja jóvá.



CIB BANK

Az Üzletfél kizárólag papír alapú- forintban vezetett Technikai Számla esetén HUF (GIRO, VIBER) és euróban vezetett Technikai Számla esetén EUR devizanemű Átutalást kezdeményezhet az Üzletfél Betéti Szerződésben meghatározott másik banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlája javára. A Bank a forgalmi jutalékot olyan módon számítja fel, hogy annak összegével a Technikai Számlát megterheli.

1.9.5 A Bank a fizetési megbízások, valamint a Betét lekötésére vonatkozó megbízások teljesítéséről az Üzletfelet a CIB Internet Bankon keresztül illetve, banki megbízásairól Bankszámlakivonattal hivatalosan írásban, a VÜSZ-ben meghatározott módon értesíti.

1.9.6 A Bank jogosult egyoldalúan megváltoztatni a Technikai Számlához igénybe vehető szolgáltatások körét, amelyről a módosítás Bankfiókban történő kifüggesztésével illetve a Bank honlapján értesíti az Üzletfelet.

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	2
1.1 Betét fogalma	2
1.2 Keretszerződés megbízásokra	2
1.3 Megbízás teljesítésének igazolása	2
1.4 A lekötés	3
1.5 Kamat	3
1.6 Felmondás és felbontás.....	3
1.7 EBKM.....	4
KÜLÖNÖS/ELTÉRŐ SZABÁLYOK EGYES BETÉTFAJTÁKNÁL	5
1.8 Indexált Betét	5
1.9 CIB Hozam Betét	6
TARTALOMJEGYZÉK	8