



SZABADSZÁLLÁS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Az **51/2011.08.01.** sz. Üzletszabályzat módosításait az Igazgatóság a 73/2011. október 27. határozattal elfogadta. Az Üzletszabályzat módosításokkal egységes szerkezetben történő alkalmazását 2011.09.28. napjától, a KHR-re vonatkozó részt 2011. november 15-től kezdve elrendeli.

Szabadszállás, 2011. október 27.

.....
Oláh Lajosné
Igazgatóság Elnöke

Módosítva: 2011. október 27.

1.	Általános üzleti feltételek.....	6
2.	Bevezető rendelkezések	6
2.1.	Üzletszabályzat nyilvánossága	8
2.2.	Üzletszabályzat módosítása.....	9
2.3.	Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatás	9
2.4.	Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselője.....	10
2.5.	Írásbeliség.....	12
2.6.	Ellenérték.....	12
2.7.	A Takarékszövetkezet felelőssége.....	13
2.8.	Üzleti titok, banktitok és bankinformáció	13
2.8.1.	Üzleti titok köre.....	13
2.8.2.	Banktitok köre	13
2.8.3.	Titoktartási kötelezettség.....	14
2.8.4.	Titoktartási kötelezettség alóli mentesség.....	14
2.8.5.	A központi hitelinformációs rendszer	14
2.8.5.1.	A KHR részére történő adatszolgáltatás célja.....	15
2.8.5.2.	A KHR-nek átadható referencia-adatok köre	15
2.8.5.3.	A KHR részére történő adatátadás és az adatkezelés általános szabályai	15
2.8.5.4.	Az adatkezelés időtartama	18
2.8.5.5.	A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai	18
2.8.5.6.	A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai.....	19
2.8.5.7.	Ügyfélvédelem és jogorvoslat	20
2.8.5.8.	Kifogás	20
2.8.5.9.	Peres eljárás	21
2.9.	Közreműködő igénybevétele	21
2.10.	A megbízások általános szabályai	22
2.11.	Az ügyleti megbízások teljesítésének feltételei	22
2.12.	Ügyfél azonosítás.....	23
2.13.	Fogyasztóvédelem, panaszkezelés.....	24
3.	Betétgyűjtés.....	26
3.1.	Betételhelyezés	26
3.2.	Betétek okmányai	28
3.3.	Rendelkezési jogosultság a betét felett.....	28
3.4.	A betétek lekötése.....	30
3.5.	A betétek kamatai	30
3.6.	A kamat jóváírásának időpontja	32
3.7.	A kamat mértékének megváltoztatása	32
3.7.1.	A kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosítása.....	33
3.8.	A betétszámlák megszüntetésének módja, költsége	33
3.9.	A betétek titkossága.....	34
3.10.	A betétek végrehajthatósága	34
3.11.	A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek típusai	34
3.11.1.	Kamatozó könyves takarékbetét.....	34
3.11.2.	Gyámhatósági takarékbetét.....	35

3.11.3.	Takaréklevél	36
3.11.4.	Lakáscélú betétek	36
3.11.5.	Kamatjegy.....	37
3.11.6.	Takarékszelvény	38
3.11.7.	Pénzforgalmi számla pozitív egyenlege	39
3.11.8.	Gyámhatósági számla	39
3.11.9.	Lekötött számlabetét.....	40
3.11.10.	Start számla.....	41
3.11.11.	Takarék számlabetét	42
4.	Hitel és pénzkölcsön nyújtása	44
4.1.	Hitelnyújtás.....	44
4.2.	Pénzkölcsön nyújtása.....	44
4.3.	A hitelezés általános szabályai	44
4.3.1.	Szerződéskötés előtti tájékoztatás	45
4.3.2.	Kölcsönigénylés	45
4.3.3.	A kölcsönigény befogadása.....	45
4.3.4.	A kölcsön engedélyezésre való előkészítése - fedezet értékelés.....	45
4.3.5.	Kölcsönbírálat, döntés (elutasítás vagy engedélyezés)	46
4.3.6.	Kölcsönszerződés, biztosítéki szerződés megkötése.....	46
4.3.7.	Kölcsönfolyósítás	47
4.3.8.	A kölcsön céljának megfelelő felhasználás ellenőrzése.....	47
4.3.9.	A szerződés megszűnése	48
4.3.10.	Szerződésszegés.....	48
4.4.	Biztosítékok	49
4.4.1.	A biztosítékokra vonatkozó általános szabályok	49
4.4.2.	A jogi biztosítékok köre	51
4.4.3.	A hitel fedezete lehet.....	52
4.4.3.1	Készfizető kezesség (Ptk. 274.§ (2).).....	52
4.4.3.2	Garancia vállalás.....	52
4.4.3.3	Óvadék (Ptk. 270-271.§).....	52
4.4.3.4	Zálogjog (Ptk. 251-269.§).....	53
4.4.3.5	Opció szerződés ingatlanra vagy ingóságra (Ptk. 375. §.).....	57
4.4.3.6	Engedményezés (Ptk. 328-331.).....	58
4.4.3.7	Beszédési megbízásra felhatalmazás	59
4.4.3.8	Biztosítások.....	59
4.4.3.9	Elidegenítési és terhelési tilalom.....	59
4.5.	A hiteldíj, kamatok, kezelési költség.....	59
4.5.1.	A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet által felszámított ellenérték lehet	59
4.5.2.	A teljes hiteldíj mutató (THM).....	60
4.5.3.	A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete	60
4.5.4.	Kamatok, díjak, költségek módosítása	61
4.6.	A fogyasztók részére történő kölcsönnyújtás szabályai	63
4.6.1.	A kölcsönszerződést megelőző tájékoztatás	63
4.6.1.1	A takarékszövetkezet a fogyasztót - a fogyasztó által megadott információk alapján - (jogszámban előírt formanyomtatvány kitöltésével) az alábbiakról köteles tájékoztatni:.....	64

4.6.1.2	A Jelzáloghitel esetén a takarékszövetkezet a fogyasztót (jogsabályban előírt formanyomtatvány kitöltésével) az alábbiakról köteles tájékoztatni („két lépcsős tájékoztatás”):	65
4.6.1.3	Az előzetes tájékoztatási kötelezettség egyéb szabályai:	66
4.6.2.	A fogyasztói kölcsönszerződés tartalma	66
4.6.3.	A kölcsönök törlesztése.....	68
4.6.4.	Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárások .	69
4.7.	A Takarékszövetkezet által fogyasztóknak nyújtott hitelek	69
4.7.1.	Személyi hitel	69
4.7.1.1	Személyi kölcsön:	69
4.7.1.2	Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelek	70
4.7.2.	Lakáshitelek	71
4.7.2.1	Fiatalok, valamint a többgyermekes családok államilag támogatott lakáscélú kölcsöne	72
4.7.2.2	Piaci kamatozású lakáshitel.....	75
4.7.2.3	Szabad felhasználású jelzáloghitel	75
4.8.	A Takarékszövetkezet által vállalkozóknak nyújtott hitelek.....	75
4.8.1.	Rövid lejáratú hitelek	76
4.8.1.1	Forgóeszköz-hitel.....	76
4.8.1.2	Folyószámlahitel.....	76
4.8.2.	Hosszú lejáratú hitelek	76
4.8.2.1	Forgóeszköz-hitel.....	76
4.8.2.2	Beruházási hitel	77
4.8.3.	Konstruktív hitelek.....	77
4.8.3.1	Széchenyi kártya.....	77
4.8.3.2	Gazdakártya.....	77
4.8.3.3	Mezőgazdasági támogatások előfinanszírozása.....	77
4.9.	Záloghitelezés	77
4.9.1.	A zálogkölcsönzés általános szabályai.....	77
4.9.2.	A zálogkölcsön futamideje, az elzálogosítás időtartama	77
4.9.3.	A zálogkölcsön összege, kamatai, kezelési költsége.....	77
4.9.4.	A becsérték meghatározása	78
4.9.5.	A kézi zálogszerződés megkötése	78
4.9.6.	A zálogtárgyak raktározása	78
4.9.7.	A zálogszerződés megszűnése	79
4.9.8.	Eljárás a zálogjegy elvesztése esetén	79
4.9.9.	Saját üzemeltetésű zálogház	80
4.9.10.	Függő közvetítő által üzemeltetett zálogház	80
4.10.	Factoring	80
4.10.1.	Általános szabályok	80
4.10.2.	A felek személye	81
4.10.3.	A factoring tárgya.....	81
4.10.4.	Ellenérték.....	83

5.	Pénzforgalmi szolgáltatások.....	85
5.1.	Pénzforgalmi számlák.....	85
5.1.1.	Fizetési számla	85
5.1.2.	Pénzforgalmi bankszámla	85
5.2.	Internet Banking szolgáltatás.....	87
6.	Széf szolgáltatás	87
7.	Pénzügyi szolgáltatások közvetítése	87
8.	Bankkártya szolgáltatás.....	88
9.	Valutaforgalmazás (pénzváltás)	88
10.	Biztosítási ügynöki tevékenység	90
11.	Bankgarancia és bankkezeség vállalása.....	91
11.1.	Bankgarancia, a bankkezeség fogalma és általános szabályai	91
11.2.	Garancia, kezeség beváltása	92
11.3.	A garanciavállalásért felszámítandó díjak	93
11.4.	A kezeségvállalásért felszámítható díj	93
11.5.	Beváltott (érvényesített) bankgarancia, kezeség esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak	93
12.	Kiszervezett tevékenység	94
13.	A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanfedezet hasznosítására.....	94
14.	Mellékletek.....	96

1. Általános üzleti feltételek

A hitelintézet:

Neve: **Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet**
Székhelye: **Szabadszállás**
Címe: **6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.**

Takarékszövetkezet kirendeltségei (fióktelepei)

6098 Tass, Széchenyi Krt. 75.
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
6086 Szalkszentmárton, Néphadsereg u. 62.
6000 Kecskemét, Dobó Krt. 12.

Cégjegyzékszám: **03-02-000284**
KSH szám: **10043347-6419-122-03**
Adószám: **10043347-2-03**
S.W.I.F.T: **TAKBHUHBXXX**

2. Bevezető rendelkezések

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a **874/1997/F.** (1997. november 28.), a **2033/1998.** (1998. december 15.), a **382/2000.** (2002. április 27.), az **I-57/2004.** (2004. január 20.), az **E-I-424/2005.** (2005. április 29.), az **E-I-477/2008.** (2008. május 19.), az **EN-I-282/2010.** (2010. május 05.), az **EN-I-725/2010.** (2010. szeptember 13.), az **EN-I-1032/2011.** (2011. szeptember 26.)¹, valamint a Magyar Nemzeti Bank **MNB.DSE-L517-2830/921-554/2000.** (2000. március 01.) számú határozatai alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja:

64.19 Egyéb monetáris közvetítés (fő tevékenység)

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- g) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység;
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;
- j) széfszolgáltatás;

66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység (Hpt. 4 §. 3. bek.)

- b) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenységet,
- i) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységet,

¹ Módosítva: 2011. szeptember 28.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az üzletágra vonatkozó üzletszabályzatok rendelkezései, az Általános Szerződési Feltételek a (továbbiakban: ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételek a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A jelen Üzletszabályzat a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekkel kapcsolatban a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek – a szerződés vagy az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok rendelkezései alapján - mind a Takarékszövetkezetre, mind pedig az Ügyfélre nézve kötelezőek.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló - többször módosított - 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a pénzügyi intézmény köteles - az általános szerződési feltételeit is tartalmazó üzletszabályzatait - az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzétenni, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni.

A Hpt. 207.§. szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

A Takarékszövetkezet az alábbi magatartási kódexeknek vetette magát alá:

(A magatartási kódex: olyan - piaci önszabályozás keretében létrehozott - megállapodás vagy szabály együttes, amely valamely kereskedelmi gyakorlat vagy tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon vállalkozások számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el.)

- A Takarékszövetkezet a 2009. szeptember 23-án kelt „A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartás kódex” - rendelkezéseinek alá vetette magát.

- A takarékszövetkezet csatlakozott „az Európai Megállapodás a lakáshitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről” (2001/193/EK) című ajánláshoz és alkalmazza az abban megfogalmazott tájékoztatási elveket, gyakorlatot.

A fenti magatartási kódexek elérhetők a takarékszövetkezet www.szabadszallasitakarek.hu honlapján, vagy a www.pszaf.hu honlapon.

Jelen szabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Általános szerződési feltételnek minősül az a szerződési feltétel, amelyet az egyik fél több szerződés megkötése céljából egyoldalúan, a másik fél közreműködése nélkül előre meghatároz, és amelyet a felek egyedileg nem tárgyaltak meg. Az általános szerződési feltételt használó felet terheli annak bizonyítása, hogy a szerződési feltételt a felek egyedileg megtárgyalták.

Az általános szerződési feltételnek minősítés szempontjából közömbös a szerződési feltételek terjedelme, formája, rögzítésének módja, és az a körülmény, hogy a feltételek a szerződési okiratba szerkesztve vagy attól elválasztva jelennek meg.

Az általános szerződési feltétel csak akkor válik a szerződés részévé, ha alkalmazója lehetővé tette, hogy a másik fél annak tartalmát megismerje, és ha azt a másik fél kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Külön tájékoztatni kell a másik felet arról az általános szerződési feltételről, amely a szokásos szerződési gyakorlattól, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a felek között alkalmazott kikötéstől eltér. Ilyen feltétel csak akkor válik a szerződés részévé, ha azt a másik fél - a külön, figyelemfelhívó tájékoztatást követően - kifejezetten elfogadta.

Ha az általános szerződési feltétel és a szerződés más feltétele egymástól eltér, az utóbbi válik a szerződés részévé.

Tisztességtelen az általános szerződési feltétel és a fogyasztói szerződésben egyedileg meg nem tárgyalt szerződési feltétel, ha a feleknek a szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megsértésével egyoldalúan és indokolatlanul a szerződési feltétel támasztójával szerződést kötő fél hátrányára állapítja meg.

Az általános szerződési feltétel és a fogyasztói szerződésben egyedileg meg nem tárgyalt feltétel tisztességtelenségét önmagában az is megalapozza, ha a feltétel nem világos vagy nem érthető. Nem minősül tisztességtelenségnek a szerződési feltétel, ha azt jogszabály állapítja meg, vagy jogszabály előírásának megfelelően határozzák meg. Az általános szerződési feltételként a szerződés részévé váló tisztességtelen kikötést a sérelmet szenvedett fél megtámadhatja.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Takarékszövetkezet és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatában, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések, sem az üzletági szabályzatok nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadók. A takarékszövetkezet és az ügyfele közötti szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén a magyar jog alkalmazandó.

Az üzletszabályzat alkalmazásában Felek: az Ügyfél és a Takarékszövetkezet.

Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, természetes személy, amelynek, vagy akinek részére a Takarékszövetkezet pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzatok és azok módosításai nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti. A Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzé teszi - elektronikus szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, a honlapján is elérhetővé teszi - Üzletszabályzatait, szerződési feltételeit, a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét, valamint ezek módosításait. Az Üzletszabályzat elérhető a takarékszövetkezet honlapján is (www.szabadszallastakarek.hu).

Az ügyfél kívánságára a Takarékszövetkezet ingyenesen rendelkezésre bocsátja üzletszabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

2.2. Üzletszabályzat módosítása

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása esetén.

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról Hirdetmény vagy más nyilvános kiadvány útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is. Az üzletszabályzat csak a Hpt. 210.§-ban meghatározott módon és határidőben módosítható.

2.3. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatás

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataiban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

A takarékszövetkezet ügyfeleit közérthetően és egyértelműen köteles tájékoztatni a pénzügyi szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, illetve módosulásáról.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy - jogi személy esetén - jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek vagy az ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi. A tájékoztatás történhet papíron vagy tartós adathordozón, illetve elektronikus úton is. Tartós adathordozónak minősül: az olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más - a Takarékszövetkezeten kívülálló - okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya, vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van.

Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére. Az olyan iratokat, amelyek kézbesítése megtörténtét hitelt érdemlően kell igazolni, tértivevénnyel célszerű kézbesíteni.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. A szokásos postai idő mértékére vonatkozóan a Magyar Posta hirdetményei az irányadóak.

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

A takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél számláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték, vagy amit a Takarékszövetkezet erre a célra megadott az Ügyfél részére.

Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást /kivonatot/ köteles küldeni az Ügyfelei részére.

A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelt kifogást. /Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét./

Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni.

2.4. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselése

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvény előírásaival összhangban – köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról. Üzleti tárgyalások vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviselői jog megfelelő igazolását.

A Takarékszövetkezet köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy az ügyleti megbízás elfogadásakor, illetve a jogszabályban előírt esetekben az Ügyfél átvilágítását elvégezni. Az

ügyfél átvilágítás során a Takarékszövetkezet köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt, továbbá szükség szerint a tényleges tulajdonost azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A törvényben meghatározott esetekben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni az ügyfél átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról.

A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles a takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Takarékszövetkezet Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a takarékszövetkezet rendelkezésére, a takarékszövetkezet jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltáról, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes) és benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit. A változásokról az Ügyfél – új aláírás minták megadásával – haladéktalanul köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet.

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli.

Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet képviseletére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti.

Az Ügyfél a takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a takarékszövetkezet szervezeti egységének vezetője vagy annak megbízottja ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottak a takarékszövetkezet képviselőinek tekintendők.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

2.5. Írásbeliség

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

A Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban köthet, és a szerződés egy eredeti példányát köteles az Ügyfélnek átadni. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon küldött nyilatkozat is.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az email, telefax kapcsolatban előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba következménye. Kivéve, ha bizonyítható, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

2.6. Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet által felszámított ellenérték mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés, általános szerződési feltételek, Hirdetmények tartalmazzák. A szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit is.

A díjakat, kamatot, költséget, illetve egyéb szerződéses feltételt a Takarékszövetkezet – az Általános Szerződési feltételek, illetve az egyedi szerződések eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételek szerint jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések ezen egyoldalú módosításnak megfelelően változnak.

Ha a takarékszövetkezet a szerződéseiben kikötötte a kamatok, díjak, költségek törvényben meghatározott feltételek (ok-lista) szerinti egyoldalú megváltoztatásának jogát, úgy az új mértékeket Hirdetményben, postai úton, vagy elektronikus úton teszi közzé. A módosított ellenérték a hatályba lépés időpontjában a szerződés részévé válik, amennyiben az ügyfél nem tesz a jogviszony megszüntetésére irányuló nyilatkozatot.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a jogszabályban illetve a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes akként, hogy a Takarékszövetkezet megterheli az Ügyfél számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból, vagy a Takarékszövetkezet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot.

A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott képletek alapján kell számítani. A kamatok, költségek, díjak mértékét a takarékszövetkezet Hirdetményében teszi közzé.

2.7. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, amelyet kötelezettségének elmulasztásával okozott, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

A Takarékszövetkezet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

A Takarékszövetkezet nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

2.8. Üzleti titok, banktitok és bankinformáció

2.8.1. Üzleti titok köre

A Hpt. 49.§. (1). bek. értelmében üzleti titok:

(2) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult - ide nem értve a magyar államot - jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette. (PTK.81.§ (2) bek.)

A takarékszövetkezet ügyvezetése dönt abban a kérdésben, hogy milyen információ, stb. minősül üzleti titoknak.

A takarékszövetkezet vezető állású személyei és alkalmazottai kötelesek a tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

2.8.2. Banktitok köre

A Hpt. 50.§. (1). bek. értelmében banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására,

tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára és a takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik. (A bankitok szempontjából Ügyfél mindenki, aki a takarékszövetkezet szolgáltatását igénybe veszi.)

A felek jogügyletei tekintetében a bankitok fogalmi körébe tartoznak különösen az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethél vezetett bármely számlájának forgalmára, a felvett hitelének összegére és feltételeire, továbbá a Takarékszövetkezethél elhelyezett betéeteire vonatkozó adatok.

2.8.3. Titoktartási kötelezettség

A Takarékszövetkezet - ideértve a tisztségviselőket (Igazgatóság és Felügyelő bizottság tagjai), a vezető állású és egyéb alkalmazottakat - a tudomására, illetve birtokába jutott üzleti titkot vagy banktitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a bankitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a Hpt.-ben meghatározott körön kívül az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy bankitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézmény Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

2.8.4. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Bankitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a takarékszövetkezet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható bankitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a bankitok kiadására vonatkozó felhatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalni, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a takarékszövetkezettel megkötendő szerződés keretében adja meg,
- a Hpt. a bankitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

2.8.5. A központi hitelinformációs rendszer²

A központi hitelinformációs rendszer feladata a teljes körű hitelnyilvántartás – ezen belül a lakossági hitelnyilvántartás – létrehozásának, a hitelképesség megalapozottabb megítélésének, túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentésének, a pénzpiac biztonságosabb

² Hatályos: 2011. november 15-től

működésének, valamint a hitelezési kockázat csökkentésének, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése.

Referenciaadat-szolgáltató:

- a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény,elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár
- a Diákhitel Központ Zrt.,
- a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
- az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő,elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
- a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

2.8.5.1 A KHR részére történő adatszolgáltatás célja

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadatszolgáltatók biztonságának érdekében.

Nyilvántartott: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

2.8.5.2 A KHR-nek átadható referencia-adatok köre

Referencia adat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

2.8.5.3 A KHR részére történő adatátadás és az adatkezelés általános szabályai

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők. A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére az alábbi adatokat:

Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,

g) levelezési cím,

h) elektronikus levelezési cím.

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),

d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

e) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

f) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,

h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,

b) okirati bizonyítékok,

c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),

b) a letiltás időpontja,

c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

d) a jogosulatlan felhasználások száma,

e) az okozott kár összege,

f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,

g) perre utaló megjegyzés.

1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),

b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,

c) az ügyfél azonosító adatai,

d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1. azonosító adatok:

a) cégnév, név,

b) székhely,

c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,

d) adószám.

2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) a szerződés megszűnésének módja,

d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,

- e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél **írásbeli nyilatkozatát** arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)–d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

A természetes személy írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai vonatkozásában a nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

- a) természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a melléklet II. fejezetének 1.1–1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11–13. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.2 pont e)–g) alpont, 1.3–1.4 pont],
- c) vállalkozások esetén a melléklet II. fejezetének 2.1–2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

A referenciaadat-szolgáltató – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – **két munkanapon belül** köteles az általa kezelt referenciaadatokat és azok módosulását is a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni.

A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pontjának j) alpontja, illetve 2.2 pontjának k) alpontja szerinti adatot.

A lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

2.8.5.4 Az adatkezelés időtartama

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a (3)–(4) bekezdésben, valamint a 9. §-ban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 11. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) a 14. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- c) az adat átadásának időpontja a 12. §, a 13. § és a 14/A. § szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 14/B. § szerinti esetben,
- e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot.

2.8.5.5 A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A referenciaadat-szolgáltató az az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a

szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1–1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274–277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

2.8.5.6 A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1–2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó

időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

A referenciaadat-szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatást [Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pont] nyújtó pénzforgalmi intézmény vagy hitelintézet is.

2.8.5.7 Ügyfélvédelem és jogorvoslat

A szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai átadásra kerülnek.

A tájékoztatásnak részét képezi a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató. Az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1. §-ban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 14–14/B. §-ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

A referenciaadat-szolgáltató a 6. § (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

2.8.5.8 Kifogás

A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott személy a kifogást a referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő **két munkanapon belül** köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás **köteles a kifogást** annak kézhezvételét követő **öt munkanapon belül** kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

2.8.5.9 Peres eljárás

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A bíróság végzésével ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennáznak.

A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

2.9. Közreműködő igénybevétele

A Takarékszövetkezet az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Közreműködő lehet a Takarékszövetkezet által a pénzügyi szolgáltatások ellátására igénybevett természetes vagy jogi személy (pl. bankügynök, stb.) A közreműködő mind a takarékszövetkezet, mind az Ügyfél vonatkozásában köteles a banktitkot, üzleti titkot megtartani.

Amennyiben a titoktartási kötelezettség alól a jogszabályok felmentést adnak, az ebből eredő következményekért a Takarékszövetkezet nem felelős.

2.10. A megbízások általános szabályai

A megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, ezt a megbízáson fel kell tüntetni, illetve arról a Takarékszövetkezetet más módon értesíteni kell.

A Takarékszövetkezet nem felel a megbízó által tévesen megadott adatok helyességéért.

2.11. Az ügyleti megbízások teljesítésének feltételei

Az ügyfél átvilágítást, ügyfél azonosítást és az azonosító adatok rögzítését minden a takarékszövetkezet által végzett pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatás keretében el kell végezni a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály alapján.

A nemzetközi pénzáttalások esetén - az 1781/2006/EK rendeletében foglaltak alapján - alkalmazni kell a takarékszövetkezet e tárgyú belső eljárási rendjében („pénzmosási” szabályzatában) foglaltakat, amely tartalmazza a takarékszövetkezet által küldött vagy fogadott bármely pénznemben megvalósuló pénzáttalásokat kísérő megbízási adatok ellenőrzésére, nyilvántartására, továbbítására, továbbá a hiányzó vagy hiányos megbízási adatokkal érkező pénzáttalások észlelésére és kezelésére vonatkozó szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatókra nézve.

A takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződés megkötésekor köteles az ügyfél vagy meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személy azonosítását elvégezni. E tevékenysége kiterjed bármely, a jelen üzletszabályzatban is szereplő forgalmazott termék értékesítésére is.

A takarékszövetkezet ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a **hárommillió-hatszázezer forintot** elérő vagy meghaladó összegű **ügyleti megbízás** teljesítésekor, illetve **ötszázezer forintot** elérő, illetve meghaladó összegű **pénzváltás** esetén;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A b) pont szerinti átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer / ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer /pénzváltásnál: ötszázezer/ forintot.

Az ügyfél köteles a takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. A tényleges tulajdonos adatait is rögzíteni kell.

A takarékszövetkezet az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a takarékszövetkezet köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

A nyilatkozat hiányában a takarékszövetkezet a szerződéskötést, ügyleti megbízás teljesítését megtagadhatja. A takarékszövetkezet köteles minden töle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos azonosítását elvégezze.

2.12. Ügyfél azonosítás

Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

természetes személy:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén:

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy azonosító okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet: saját országának joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele
- a nyilvántartásba vételt megelőzően alapító okirat (társasági szerződés)
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a hatályos pénzmosásról szóló törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti:

Természetes személy:

1. családi és utónevét (születéskori nevét: előző név, leánykori név)
2. házassági nevét, ha van
3. születési helyét, születési idejét,
4. édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,
5. állampolgárságát,
6. lakcímét
7. és az azonosító okmánya típusát és számát

A fenti adatokon túl az üzleti kapcsolat létesítése esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát. Ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül a fényképes azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

1. név, rövidített név
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét
3. főtevékenysége
4. azonosító okiratának száma
5. képviselőre jogosultak neve, beosztása
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok

Az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és az ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

2.13. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés

Az Ügyfél információkérés céljából, illetve panaszaival:

- a takarékszövetkezet kirendeltségeinek vezetőjéhez,
- a Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet Vezetőjének vagy Igazgatóságának címzett levélben (cím: 6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.),
- elektronikus úton - kozpont@szabadszallas.tksz.hu -,
- a kirendeltségeken személyesen vagy írásban, vagy
- a 24 órás telefonos Ügyfélszolgálaton (+36-40-100-100) keresztül fordulhat.

A szóbeli panaszt a takarékszövetkezet haladéktalanul megvizsgálja, és szükség esetén orvosolja. Amennyiben a kirendeltség vagy a Takarékszövetkezet nem tud haladéktalanul intézkedni vagy a szóbeli panasz kivizsgálása hosszabb időt vesz igénybe, vagy a Takarékszövetkezet azonnali intézkedését, illetve válaszát a Számlatulajdonos nem fogadja el, úgy a Takarékszövetkezet a szóbeli panaszra írásbeli választ ad 15 napon belül.

A Takarékszövetkezet az írásban benyújtott panaszt, annak a Takarékszövetkezethez történt beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld, amennyiben az elbíráláshoz szükséges dokumentumok és információk a Takarékszövetkezetnél hiánytalanul rendelkezésre állnak.

Amennyiben a panasz elbírálásához a Takarékszövetkezetnek további dokumentumokra és információra van szüksége, úgy ennek teljesítésére hívja fel a panasztevő Ügyfelet. Ez utóbbi esetben a panasz kivizsgálását a Takarékszövetkezet akkor folytatja, ha az Ügyfél a dokumentum csatolási és információszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz.

A panasz kezeléséről részletesen a Takarékszövetkezet a Fogyasztóvédelemről, a panaszok intézéséről szóló szabályzata rendelkezik, annak előírásai az érvényesek.

Az Ügyfél jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez fordulni, ahol kérheti a Felügyelet közreműködését a rendezéshez, illetve igénybe veheti a Békéltető Testületeket, valamint az illetékes bírósághoz is fordulhat.

A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott esetekben pedig, a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245 Budapest 5 Pf. 1036), és kérheti a fogyasztóvédelmi hatóság eljárását.

A PSZÁF ügyfélszolgálat; levezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777; e-mail címe: ugyfelszolgalat@pszaf.hu; telefon száma: 06-40-203-776

A **Pénzügyi Békéltető Testület (PBT)** a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő, bíróságon kívüli, alternatív vitarendezési fórum, mely a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók között fennálló szerződésből eredő jogviták kezelésével foglalkozik.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., Telefon: +361-489-9100, E-mail: pbt@pszaf.hu

A területileg elérhető Békéltető Testület: Bács-Kiskun Megyei Békéltető Testület 6000 Kecskemét, Árpád krt. 4., telefonszám: 76/ 501-525, 501-500, Fax: 76/ 501- 538

3. Betétgyűjtés

A tevékenységet a takarékszövetkezet a **PSZÁF 874/1997/F.** számú határozata alapján végzi.

Betét: a Hpt. 2. sz. melléklet 2. pontja szerint:

A Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozása, ideértve a bankszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Ptk. 533.§.:

A takarékbetét-szerződés alapján a hitelintézet köteles a betevőtől takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni, és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni.

Takarékbetét: az 1989. évi 2. tvr. 1. §-a szerint:

A hitelintézetnél takarékbetét-szerződés (Ptk. 533.§.) alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése:

pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni.

Szövetkezet esetén a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak értéke meghaladja a szövetkezetre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot (Sztv. 52. §. (1) bekezdésében a tagi kölcsönök együttes összege nem haladhatja meg a saját tőke kétszeresét).

Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének:

- a) a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás és
- b) a pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz fizetési számlán történő nyilvántartása.

A takarékbetétekről az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet rendelkezik.

3.1. Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzösszeget visszaszolgáltatni és a pénzösszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni, illetőleg nyeresémbetétek esetén a sorsolás eredményétől függő nyeresémet nyújtani.

A betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 100.- Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzösszeg.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.

A takarékbetét-szerződésben a betétestől különböző, de takarékbetét elhelyezésére jogosult **kedvezményezett** is megjelölhető.

A takarékszövetkezet a betétet és a kedvezményezettet köteles azonosítani a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály és belső szabályzata szerint. Azonosítás hiányában takarékbetétet nem lehet elfogadni, illetve a kedvezményezett megjelölése nem fogadható el.

A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA).

Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed minden olyan betétre:

- amelyet 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.
- az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Nem terjed ki a biztosítás a Hpt. 100. §-ában meghatározott betétekre, melyek közül kiemelendő:

- a takarékszövetkezet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, a takarékszövetkezetnél legalább 5 %-os tulajdoni hányaddal rendelkező személy és a felsoroltakkal közös háztartásban élő közeli hozzátartozói
- költségvetési szervek
- olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

Betétvédelemben részesülnek a névre szólóan elhelyezett betétek. A betétbiztosítás feltételeiről a takarékszövetkezet az ügyfeleit tájékoztatja Hirdetmény útján.

A betétbiztosítás szempontjából betétnek minősül a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír is (Hpt. 2. sz. melléklet IV/1. pont).

A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni. Amennyiben a betétre a törvény értelmében a biztosítás nem terjed ki, azt ilyen értelmű záradékkal kell ellátni.

A betétes nevén kívül legalább két azonosító adatot kell nyilvántartani a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében, melyek a következők:

Természetes személynél:

név

születési idő

lakcím

személyi igazolvány szám

Jogi személynél:

elnevezés

székhely

adószám

cégjegyzékszám

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb **százezer euró** összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a

kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Az OBA a befagyott tőkeösszeg után a kártalanításra jogosult személy részére a befagyást követő 30 nap elteltéig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot (az előző bekezdés szerinti összeghatárig) a szerződés szerinti kamatlábbal.

A betétes elhalálózása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és az (1) bekezdés szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

(Befagyott betét: az olyan betét, amelyre a hitelintézet nem képes a jogszabályi rendelkezések vagy a szerződéses kikötések szerinti esedékességet követő 5 munkanapon belül a kifizetést teljesíteni.)

Fenntartásos betétkönyvnel - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

3.2. Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes, vagy kedvezményezett megnevezését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betéti okiraton fel kell tüntetni a betétes, kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és idejét, valamint a betét biztosítottságára vonatkozó utalást, és a betétbiztosításhoz szükséges további azonosító adatokat.

A takarékszövetkezet a betétest és a kedvezményezettet, illetve az általuk meghatalmazott személyt köteles a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerint azonosítani és az azonosítás adatait a betét, illetve a betét-szerződés megszűnését követő legalább 10 évig megőrizni. Azonosítás hiányában a takarékszövetkezet takarékbetétet, illetve kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. Az azonosítás jelen üzletszabályzat **2.12. pontjában** foglaltak szerint és az ott feltüntetett adatokkal történik.

3.3. Rendelkezési jogosultság a betét felett

A névre szólóan elhelyezett betétek elhelyezhetők fenntartás nélkül vagy fenntartással. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket, valamint a betét biztosításra vonatkozó feltételeket.

A névre szólóan fenntartás nélkül elhelyezett betétet a hitelintézet az okiratban megnevezett, azonosított személy - a betétes vagy a kedvezményezett - , illetve meghatalmazottja részére fizeti vissza.

A névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a hitelintézet az okiratban megnevezett, azonosított személy - a betétes vagy a kedvezményezett - , illetve meghatalmazottja részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan - a takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja. (A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat vagy a bírósági végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.)

Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.

Meghatalmazás:

A takarékbetét felett a betétes vagy a kedvezményezett (rendelkezési jogosultság megszerzése esetén) meghatalmazott útján is rendelkezhet. A meghatalmazás lehet általános (a meghatalmazó valamennyi jogügyletére kiterjedő) vagy eseti (egy esetre, ügyletre kiterjedő). A meghatalmazásra a Ptk. képviselőre és meghatalmazásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

A nem névre szólóan megnyitott takarékbetétek feletti rendelkezés, azok névre szólóvá alakítása:

- A **bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül** elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a takarékszövetkezetnek, és akire vonatkozóan a Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást a takarékszövetkezet elvégezi. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.
- A **nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával** elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó takarékszövetkezetnek, a betétes által a takarékbetét szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte), és akire vonatkozóan a Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást a takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.
- A **jeligére szólóan** elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a betétes a feltétel közlésére nem képes. A feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, valamint a takarékbetét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetésekor.
- A takarékszövetkezet a **2001. december 19. napját megelőzően megkötött** takarékbetét szerződések esetén a betétes és a kedvezményezettre vonatkozó, a Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást az okirat

első bemutatásakor elvégzi, és az okiraton feltünteti a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét.

A nevesítést követően a betétokirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

3.4. A betétek lekötése

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött.

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, amelynek megszegése a kamatra való jogosultság teljes, vagy részleges elvesztésével jár, vagyis amennyiben a betétes a lekötési idő előtt kívánja a betétet felvenni azt megteheti, azonban a lekötési idő előtt felvett betétekre a kikötött kamat nem jár. A takarékszövetkezet nem ír elő olyan minimális időtartamot, amíg a betétet nem lehet kivenni.

A lekötési idő előtt felvett betétek kamatozásának feltételeiről, a kamat mértékéről a Takarékszövetkezet Hirdetménye rendelkezik.

3.5. A betétek kamatai

A kamatszámítás módja, képlete:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

A kamatozás kezdő és utolsó napja:

A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A takaréklevel-betét az elhelyezés hónapjának első napjától a megszűnést megelőző hónap utolsó napjáig kamatozik (havi kamatozás).

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal napilap és üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetménye útján teszi közzé.

Az egységesített betéti kamatláb-mutató:

A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló jogszabály - 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet - alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani, illetve közzé kell tenni. Egy ügyfélre kialakított egyedi betéti módozat esetén az EBKM-et ki kell kiszámítani, és annak értékét a szerződésben szerepeltetni.

A betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban és kereskedelmi kommunikációban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az általános szerződési feltételek tartalmazzák.

Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.

Határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél kell tekinteni, a hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni.

A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.

Az EBKM számításánál a kamatösszegekben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőárandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedes jegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.

Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata, bármilyen költsége vagy az állami támogatás mértéke, illetve összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni.

Ha a takarékszövetkezet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (kár a takarékszövetkezet, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

Ha a betét lejáratáig hátralévő **lekötési idő 365 napnál kevesebb**, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

Ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

t_i = a betételhelyezés napjától a i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

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

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap.

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

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM értéke

t_i= a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+bv)_i= az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a **betét befizetése több részletben történik**:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j/365)}}$$

ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i-edik betétfizetés összege,

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

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j-edik kifizetés összege.

3.6. A kamat jóváírásának időpontja

A betét utáni kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Minden hónap 30 naposnak tekintendő.

Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

A lekötött betéteknél minden egyes betétfizetésnek el kell tölteni a lekötési időt. Kifizetés esetén mindig a legrégebbi befizetésből történik a felvétel.

Egyes betétek (pl.: takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivételek alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos – kisebb címletekre történő – felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

3.7. A kamat mértékének megváltoztatása

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármilyen betéti, lakossági folyószámla, vállalkozói folyószámla és ahhoz kapcsolódó Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az

Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglalt kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Üzletszabályzat 3.7.1. pontban meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Hitelező jogosult a Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben foglalt kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt akár az ügyfél számára kedvezőtlenebbül is megváltoztatni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást a hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal (az ügyfél egyidejű értesítését követően) lehet véghez vinni, és az üzlethelyiségekben Hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést felmondani. A felmondási idő - ha a szerződés másként nem rendelkezik - 30 nap, az 1989. február 1. napja előtt megkötött takarékbetét-szerződések esetén 90 nap. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

A takarékbetét mentes mindennemű adó alól.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt és Hirdetményében közzétett levonásokat eszközölhet.

A takarékbetét kamatát - a mindenkori személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű - kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet állapítja meg és fizeti be az adóhatósághoz.

A mindenkori kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

3.7.1. A kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosítása

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

3.8. A betétszámlák megszüntetésének módja, költsége

A takarékszövetkezetnél nyitott betétszámlák megszüntetése az ügyféllel megkötött szerződés rendelkezései szerint történik. A határozatlan időre megkötött szerződések esetén – amennyiben a szerződés erről nem rendelkezik, úgy bármelyik fél indoklás nélkül jogosult a betétszámlát 30 napos felmondási idővel, a másik félhez írásban címzett jognyilatkozattal felmondani.

A megszüntetés költségét a mindenkorai Takarékszövetkezeti hirdetmény tartalmazza.

3.9. A betétek titkossága

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Takarékszövetkezet nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tehető meg, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját. A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hpt. 51.§ és 54.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

3.10. A betétek végrehajthatósága

A Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének.

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), 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.

3.11. A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek típusai

A takarékszövetkezet által forgalmazott egyes konstrukciókat és általános szerződési feltételeit Hirdetmények tartalmazzák.

3.11.1. Kamatozó könyves takarékbetét

A takarékbetét csak névre szólóan helyezhető el, rendelkezés szerint lehet fenntartással vagy fenntartás nélkül.

Könyves takarékbetétet bármilyen összegben minden természetes személy elhelyezhet.

A Takarékszövetkezet a betétes részére betétkönyvet szolgáltat ki. A betétbe betétet elhelyezni, kivétet eszközölni - lekötési időt ki nem töltött betétnél a kamat veszteség figyelembevételével - bármikor lehet.

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el. A névre szóló takarékbetétek az OBA által biztosítottak.

A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő szerint

- lekötési idő meghatározása nélkül (látra szóló)

- előre meghatározott lekötési időre. (A lekötési időket a Hirdetmények, illetve az aktuális betéti konstrukciók tartalmazzák)

Fenntartásos betétkönyvet két vagy több személy is nyithat, de rendelkezni kell a betétkönyvből való kifizetés esetére, hogy a betéttulajdonosok együttesen vagy külön-külön jogosultak a betét felett. A fenntartásos betét tulajdonosa úgy is rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a betétösszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetét tulajdonos hagyatékához; a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül is rendelkezhetnek.

Takarékbetétkönyvben forgalmazás csak a betétkönyv egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén - a betét összegét és a betétest megillető kamatot a betétkönyv bevonása ellenében lehet kifizetni.

A kamatozó betétre vonatkozó részletes szabályokat a „Kamatozó Takarékbetétkönyv Általános Szerződési Feltételei”, valamint a „Gyámhatósági Takarékbetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.

3.11.2. Gyámhatósági takarékbetét

A **gyámhatósági betét** olyan speciális, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betéti forma, ahol a megnyitott gyámhatósági fenntartásos takarékbetétkönyv (a továbbiakban: betétkönyv) tulajdonosának (a gyermeknek, a gyámság vagy gondnokság alá helyezettnek) nincs rendelkezési joga az egyébként őt megillető pénzüsszeg felett. A rendelkezési jog a jogszabályok és a gyámhatósági határozat szabta keretek között a szülőt, gyámot, gondnokot (továbbiakban: törvényes képviselő) illeti meg, mindaddig, amíg a jogosult nagykorúvá nem válik vagy nagykorúságának elérése előtt házasságot nem köt, illetve a gondnokság alól nem mentesül, ki nem kerül.

A fentieknek megfelelően ezen a speciális betéttípus alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Kiskorúak esetében, ha a szülő, mint törvényes képviselő a gyermek pénzét a Csjt. 82. §. (2) bekezdése alapján köteles gyámhatósághoz beszoigáltatni, és gyámhatóság elrendeli annak gyámhatósági betétben történő elhelyezését.
- Gyámság alatt álló kiskorú esetében, ha a gyámot, hivatásos gyámot, mint törvényes képviselőt kötelezi a gyámhatóság a kiskorú pénzének gyámhatósági betétben történő elhelyezésére. (Korm. Rend. 146.§ (1) bekezdése)
- Gondnokság alá helyezett személy esetében, ha a gondnok, mint törvényes képviselő - a Ptk. 20. §/B. §-a alapján - köteles a gyámhatóság felhívására beszoigáltatni és gyámhatósági betétben elhelyezni a gondnokolt pénzét.

A gyámhatósági takarékbetétre vonatkozó részletes szabályokat a „Kamatozó Takarékbetétkönyv Általános Szerződési Feltételei”, valamint a „Gyámhatósági Takarékbetét Általános Szerződési Feltételei” együttesen tartalmazzák.

3.11.3. Takaréklevél

Új takaréklevél már nem helyezhető el.

A takaréklevél betétek lehetnek fix összegűek, előnyomottak vagy biankóbetétek. A takarékszövetkezet fix összegű takarékleveleket bocsát ki. A takaréklevél az OBA által biztosított a jelen fejezetben foglalt szabályok szerint.

A fix összegű takaréklevél-betétek címletei: 5.000.- Ft; 10.000.- Ft; 20.000.- Ft; 50.000.- Ft; 100.000.- Ft; 200.000.- Ft; 500.000.- Ft.

A takaréklevél esetén a kamatozás az elhelyezés hónapjának első napjától a kifizetést megelőző hónap utolsó napjáig kamatozik (havi kamatozás).

A takaréklevéltre elhelyezett összeghez - mivel az fix címletű - újabb összeget hozzátenni, vagy abból elvenni a felváltás esetét kivéve nem lehet.

A nagyobb címletű takaréklevél kisebb címletűre jogfolytonosan felváltható. A felváltott takaréklevél az eredeti elhelyezés időpontjától kamatozik. A felváltott takaréklevél ellenértékének egy része készpénzben is kifizethető.

Az év ugyanazon hónapjában megnyitott kisebb címletű takaréklevelek magasabb címletűre jogfolytonosan beválthatók.

A takaréklevél kamatát külön felvenni nem lehet, azt a betétösszeg, illetve felváltás esetén a részösszeg felvételével egyidejűleg fizeti ki a Takarékszövetkezet.

A Takaréklevéltre vonatkozó részletes szabályokat a „Takaréklevél Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.

3.11.4. Lakáscélú betétek

Új lakáscélú megtakarítás már nem helyezhető el.

A lakáscélú megtakarításokról a 90/1987. PM rendelet szól, ami 1997. január 01-től hatályát veszítette, de rendelkezéseit a már megkötött betétszerződésekre alkalmazni kell.

Lakáscélú megtakarítás olyan takarékosági megállapodás, amelyben a betételhelyező vállalja, hogy saját maga, vagy az általa megnevezett kedvezményezett részére minden hónapban - 5 éven keresztül - 100-zal maradék nélkül osztható forintösszeget helyez el.

Az elhelyezett betét és kamata felett - a megállapodás időtartama alatt - a betételhelyező rendelkezik. A megállapodás lejáratával, amennyiben a kedvezményezett nagykorú a kedvezményezett, a kedvezményezett nagykorúságáig a betételhelyező rendelkezik.

A megállapodás időtartam lejárta után a megtakarítást tovább lehet folytatni, illetve a betétszámlán a befizetéseket és kamatát tartani.

Lakáscélú betétből részösszeget kivenni nem lehet.

A lakáscélú betétek - az 1996. évi CXII. Tv. szerint - államilag és OBA által garantáltak.

A Takarékszövetkezet a lakáscélú betétek után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizet.

A lakáscélú betét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

A megállapodásban vállalt feltételek teljesítése esetén külön jogszabályban meghatározott feltételek szerint külön kölcsön adható.

3.11.5. Kamatjegy

A Kamatjegy – a Ptk. 530. §-a szerinti betéti megtakarítási forma, amely az ügyfél választása szerint lehet:

- névre szóló, fenntartással elhelyezett vagy
- névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett.

A Kamatjegyet természetes személyek válthatják.

Címletei:

minimum 10.000.- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

Lejárata:

A Kamatjegy lejáratára 1 év, de a betételhelyező kérése alapján - az okirat egyidejű bevonásával - bármikor felvehető.

A kamat mértéke:

A Kamatjegy változó kamatozású, negyedévente emelkedő mértékű (a Takarékszövetkezet jogosult a kamatmértékek megállapítására és azok változtatására a lekötési időn belül is).

OBA biztosítás:

A névre szóló Kamatjegy az OBA által biztosított a jelen fejezetben foglalt szabályok szerint.

Értékesítés, visszaváltás:

A Kamatjegyet az azt kiállító takarékszövetkezeti egységnél lehet visszaváltani. Kamatjegy okirat kiadása és visszaváltása pénztáron keresztül, készpénzbefizetés ellenében történik. A Kamatjegyet felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Okiratok:

A Kamatjegy okiratok sorszámozott formában kerülnek legyártásra. Az értékesítésnél a betét jellegének eldöntése után a fenntartással vagy anélkül elhelyezett, névre szóló okiraton egyértelműen meg kell jelölni a betét (elhelyezéskor érvényes), az 1. hónaptól a 12. hónapig (hónapra vetített), aktuális évi bruttó kamatát, valamint az értékesítés napját.

Értékesítéskor az okiraton szerepeltetni kell továbbá a betételhelyezőre (és ha van ilyen, a társtulajdonosra/kedvezményezettre) vonatkozó családi és utónevét, születési helyet és időt, lakcímet, valamint az anyja nevét.

A névre szóló, fenntartással elhelyezett Kamatjegy esetén a Takarékszövetkezet az elhelyezőtől aláírás mintát, vagy egyéb fenntartást fogad el.

A kamatozás általános szabályai:

A Kamatjegy változó kamatozású, 1/4 évente emelkedő mértékű.

Havi kamatozású. Kamatszámítása a befizetési napon kezdődik és - minden hónapot 30 naposnak tekintve - a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik.

Az első hónapban történő visszafizetés esetén kamat nem jár. Hónapon belüli felvét esetén a töredékhónapra kamat nem jár.

A kamat csak a Kamatjegy okiraton levő kamatszervény ellenében vehető fel, a teljes Kamatjegy okirat egyidejű bemutatása mellett.

A kamatszervények beváltása csak emelkedő sorrendben történhet.

A kamatok felvehetőek:

- havonta kamatszervényekkel,
- negyedévente kamatszervényekkel, többletkamat juttatással,
- lejáratkor, valamennyi kamatszervény megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel, kamatos kamattal.

A kamatszervények havonta történő beváltása esetén az adott hónapra járó évi bruttó kamat 1/12-ed része kerül kifizetésre.

Negyedéves - három egybefüggő - kamatszervény beváltása esetén a havi kamatokon felül évi 1 % többletkamat jár.

Lejáratkor, valamennyi kamatszervény hiánytalan megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel kamatos kamat térítés történik.

A Kamatjegy a lejárat után nem kamatozik tovább.

A Kamatjegyre vonatkozó részletes szabályokat a Kamatjegy forgalmazására vonatkozó Általános Szerződés Feltételek tartalmazzák.

3.11.6. Takarékszervény

A Takarékszervény a Ptk. 530. §-a szerinti betéti megtakarítási forma, amely az ügyfél választása szerint lehet:

- névre szóló, fenntartással elhelyezett vagy
- névre szóló, fenntartás nélkül elhelyezett.

A Takarékszervényt természetes személyek válthatják.

Címletei:

A Takarékszervény címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges (100-al maradék nélkül osztható) összegben és ezen belül szabadon választott címletértékekben váltható.

Lejárata:

A Takarékszervény lejárat 3 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva = 90 nap).

Kamata:

A Takarékszervény fix kamatozású (a lejárat időn belül a kamata nem változik), a kamat mértéke 30 naponként emelkedik.

A kamatozás általános szabályai:

A konstrukció lejáratkor (30 naponkénti tőkésítésekkel) kamatos kamatot fizet.

A betét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a lejárat napját megelőző napon végződik.

A betét összege és az addig - napi kamatszámítás alapján - megszolgált időarányos kamat összege bármikor felvehető.

Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.

A Takarékszervény a lejárat után tovább nem kamatozik.

OBA biztosítás:

A névre szóló Takarékszervény az OBA által biztosított a jelen fejezetben foglalt szabályok szerint.

Értékesítés, visszaváltás:

Takarékszervényt az azt kiállító takarékszövetkezeti egységnél lehet visszaváltani. A takarékszervény okiratának kiadása pénztáron keresztül, készpénzbefizetés ellenében történik. Takarékszervényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Okiratok:

A Takarékszervény okiratok sorszámozott formában kerülnek legyártásra. Az értékesítésnél a betét jellegének eldöntése után a fenntartással vagy anélkül elhelyezett, névre szóló okiraton egyértelműen meg kell jelölni a betét 1-30 napra, 31-60 napra, valamint 61-90 napra vetített aktuális évi bruttó kamatát és a befizetés napját.

Értékesítéskor az okiraton szerepeltetni kell továbbá a betételhelyező (és ha van ilyen, a kedvezményezett) családi és utónevét, születési helyét és idejét, lakcímét valamint az anyja nevét. A névre szóló, fenntartással elhelyezett Takarékszervény esetén a takarékszövetkezet az elhelyezőtől aláírás mintát, vagy egyéb fenntartást fogad el.

A Takarékszervényre vonatkozó részletes szabályokat a „Takarékszervény Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.

Egyéb betétek:

3.11.7. Pénzforgalmi számla pozitív egyenlege

A forintban, valamint a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák (lakossági fizetési számla, pénzforgalmi bankszámla) pozitív egyenlegére a jelen fejezet betéti szabályai megfelelően alkalmazandók. A részletes szabályokat a Pénzforgalmi szolgáltatások fejezethez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

3.11.8. Gyámhatósági számla

A **gyámhatósági betét** olyan speciális, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betéti forma, ahol a megnyitott gyámhatósági (technikailag: lakossági) számla tulajdonosának (a gyermeknek, a gyámság vagy gondnokság alá helyezettnek) nincs rendelkezési joga az egyébként őt megillető pénzösszeg felett. A rendelkezési jog a jogszabályok és a gyámhatósági határozat szabta keretek között a szülőt, gyámot, gondnokot (továbbiakban: törvényes képviselő) illeti meg, mindaddig, amíg a jogosult nagykorúvá nem válik vagy nagykorúságának elérése előtt házasságot nem köt, illetve a gondnokság alól nem mentesül, ki nem kerül.

A fentieknek megfelelően ezen a speciális betéttípus alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Kiskorúak esetében, ha a szülő, mint törvényes képviselő a gyermek pénzét a Csjt. 82. §. (2) bekezdése alapján köteles gyámhatósághoz beszolgáltatni, és gyámhatóság elrendeli annak gyámhatósági betétben történő elhelyezését.

- Gyámság alatt álló kiskorú esetében, ha a gyámot, hivatásos gyámot, mint törvényes képviselőt kötelezi a gyámhatóság a kiskorú pénzének gyámhatósági betétben történő elhelyezésére. (Korm. Rend. 146.§ (1) bekezdése)
- Gondnokság alá helyezett személy esetében, ha a gondnok, mint törvényes képviselő - a Ptk. 20. §/B. §-a alapján - köteles a gyámhatóság felhívására beszolgáltatni és gyámhatósági betétben elhelyezni a gondnokolt pénzt.

A részletes szabályokat az „Általános Szerződési Feltételek a **forintban** nyilvántartott **fizetési számlák** és lekötött betétszámlák vezetéséhez devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek részére”, valamint a „Gyámhatósági számla Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.

3.11.9. Lekötött számlabetét

A forintban, valamint a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákon (lakossági fizetési számla, pénzforgalmi bankszámla) a tulajdonos szabad pénzeszközei – a pénzforgalmi számla egyenlege, illetve annak bizonyos része – a számlatulajdonos erre irányuló megbízása alapján lekötött betétként kezelhető.

A minimálisan lekötendő betét összege

- **forintban vezetett pénzforgalmi számla esetén:**

- természetes személyeknél: 10.000.-Ft
- gazdasági társaságoknál: 100.000.-Ft

- **külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla esetén:**

- 400.- Eur, vagy 500.- USD

A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen a Takarékszövetkezetenél pénzforgalmi számlával, továbbá betéti keretszerződéssel.

A folyamatosan lekötött betét esetében a fordulónapon az addig lekötött betétet újabb összeggel ki lehet egészíteni.

A lekötött betétszámlán a részfelmondások kivételével forgalmazás nem történhet.

A lekötött betét típusai:

Fix kamatozású, napra lekötött betét éven belüli lejáráttal:

Fő jellemzői:

lekötési ideje 1 naptól 360 napig terjedhet;

a kamat típusa: fix kamat;

kamatszámítás: a betétösszeg összegek és időszávok szerint meghatározott mértékű kamatlábbal kamatozik az elhelyezéstől a lejáratig;

a futamidő hossza fix, azaz lejáratig nem változtatható.

Változó kamatozású, napra lekötött betét

Fő jellemzői:

minimális lekötési ideje 7 nap, a lekötés időtartamának nincs felső határa;

a kamat típusa: változó;

kamatszámítás: a betétösszeg összegsávok és idősávok szerint meghatározott mértékű kamatlábbal kamatozik az elhelyezéstől a lejáratig;
a futamidő hossza fix, azaz lejáratig nem változtatható.

Valamennyi betétből teljesíthető részki fizetés.

Valamennyi betételhelyezési konstrukciónál automatikus ún. lejárat alapértelmezés került bevezetésre, amely az alábbi:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a pénzforgalmi számlára.

Az ügyfélnek lehetősége van az alapértelmezéstől eltérő – alábbi – rendelkezéseket adni:

- a tőke és a kamat együttes összegének lekötelezése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötelezése azonos feltételekkel, a kamat a pénzforgalmi számlára kerül,
- a kamatból fix összeg a pénzforgalmi számlára kerül, a tőke és a kamatból a maradványösszeg lekötelezésre kerül azonos feltételekkel.

Az „azonos feltételekkel” kitétel a lejárat rendelkezésben nem vonatkozik a kamatláb mértékére, azaz az újra-lekötelezéskor a kamatláb az akkor hatályos „Hirdetmény”-ben foglaltaknak megfelelően alakul.

Az ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a lekötelezés lejáratát követően új feltételekkel lekötelezze az így felszabaduló tőkét, illetve a tőke és a kamat együttes összegét, de ebben az esetben új betétlekötelezési megbízást kell adnia.

A betétre az OBA védeltséget biztosít.

A kamatok, díjak, jutalékok vonatkozásában a hatályos „Hirdetmény”-ben foglaltak az irányadók.

A részletes szabályokat a Pénzforgalmi szolgáltatások fejezetéhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

3.11.10. Start számla

Fogalmak:

Az életkezdési támogatás: A gyermeket a 18. életévének betöltése napján a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközeiben megillető összeg.

Start-számla: a számlavezető által a gyermek nevében vezetett értékpapírszámla, értékpapír letéti számla, ügyfélszámla, illetőleg bankszámla.

A kiutaló (a Magyar Államkincstár, a továbbiakban: MÁK) által a gyermek javára a számlavezető a vonatkozó törvény alapján átutalt összeg elhelyezhetősége érdekében köteles egy olyan megtakarítási konstrukciót létrehozni, amivel az említett átutalásokat, valamint a szülő, hozzátartozó stb. egyéb, a gyermek részére elhelyezett megtakarításai gyűjthetők. Ezt a célt szolgálja a Start-számla.

A Takarékszövetkezet kizárólag a bankszámlán kezelt megtakarítások feltételrendszerét alkalmazza. A bankszámla (a továbbiakban: Start-számla) természetes személyek részére nyitott látra szóló számlakonstrukció.

Start-számlát a szülő annál a Takarékszövetkezetnél nyithat, amely a Start-számla vezetésére jogosult, tehát a MÁK-kal az erre vonatkozó szerződést megkötötte. Annak a gyermeknek, akinek a nevére a Start-számlát megnyitották, a MÁK az állami támogatást kamataival együtt a Start-számlára utalja.

A Start-számlán lévő összeg gyarapítására minden évben – a gyermek 18. életévének betöltése napjáig - be lehet fizetni meghatározott összeget, amely után további állami támogatás jár. Befizető lehet a szülő (vagy bármely más természetes személy), illetve a természetes személyek befizetéseitől függetlenül a helyi önkormányzat. A természetes személyek befizetéseinek együttes összege évenként legfeljebb 120.000,- Ft lehet, a 120.000,- Ft feletti részt a Takarékszövetkezet köteles a befizetőnek/átutalónak visszafizetni/visszautalni.

A jogosult gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél rendelkezhet Start-számlával.

Szülő: A gyermeknek az a családi pótlékra jogosult szülője vagy más törvényes képviselője, akinek a családi pótlékot folyósítják.

Utalási összeg: A MÁK által a gyermek javára a Start-számlát vezető számlavezetőhöz a vonatkozó törvény alapján utalt összeg.

a) **Első utalási összeg:** a gyermek születési évében kerül kiutalásra,

b) **Második és harmadik utalási összeg:** a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásáról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermekek esetében, valamint az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a gyermek születését követő hetedik, valamint a tizennegyedik évben kerül kiutalásra.

Az utalási összeget az éves költségvetési törvény határozza meg.

A MÁK az utalási összegeket mindaddig nyilvántartja, amíg a szülő, vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek azt Start-számlára át nem helyezi vagy a Megbízások teljesítésénél leírt, a kifizetésre vonatkozó szabályokkal nem él.

Amennyiben a gyermek anyakönyvezése a születését követő egy éven túl történik – feltéve, hogy a Magyar Köztársaság területén lakóhellyel rendelkezik és születésének évében egyébként az első utalási összegre jogosult – a MÁK az első utalási összeget a gyermek születési évének megfelelő összeggel utólag veszi nyilvántartásba, azzal, hogy második és harmadik utalási összege a gyermek visszamenőleg nem jogosult.

A megnyitásra kerülő **Start számlák** esetén:

- Start-számla megnyitásához szükséges dokumentumokról,
- Start-számla szerződés megkötéséről,
- A számla áthelyezéséről,
- A megbízások teljesítéséről,
- Állami támogatásról
- Tartós külföldi tartózkodás, illetve elhalálozásról,
- Hibák kezeléséről,
- Számlakivonat, egyéb bizonylatokról,
- Kamatok, felmerülő költségekről,
- Egyéb szabályokról

a konkrét feltételeket, eljárásokat, szabályokat a „Start számla **Általános Szerződési Feltételei**” tartalmazzák.

3.11.11. Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet számlabetétét az egyéni- és társas vállalkozások, a jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéb szervezetek által a Ptk. 530.§-a szerinti betéti szerződés alapján megnyitott

betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében a Ptk. 529.§- a szerinti - korlátozott funkcióval rendelkező - bankszámla.

A számlatulajdonosok köre:

Takarék számlabetétet devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

A természetes személyek kisebb közösségei (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevéen (legalább két néven) is nyitható Takarékszámlabetét.

Kiseb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező civil közösségek, osztályközösségek, stb.) megtakarítási célzatú betételhelyezéseire képviselőnek nevéen (két néven) nyitott számlabetéttel van lehetőség.

A Takarékszámlabetét előre meghatározott lekötési idővel helyezhető el.

Kamatozás:

A takarékszövetkezet a betételhelyezés idejére a Hirdetmény szerinti kamatmértéket fizeti meg. A betét kamatszámítása és az EBKM számítása a takarékbetétnél leírtak szerint történik.

OBA biztosítás:

A Takarékszámlabetét az (OBA) által biztosított közösségi betétnek minősül az 1996. évi CXII. törvény rendelkezései szerinti feltételekkel.

A takarékszámlabetétre vonatkozó részletes szabályokat a **„Takarék számlabetét Üzletszabályzata”** tartalmazza.

4. Hitel és pénzkölcsön nyújtása

A tevékenységet a takarékszövetkezet a **PSZÁF 874/1997/F.** számú határozata alapján végzi.

4.1. Hitelnyújtás

A hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelintézet kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére.

4.2. Pénzkölcsön nyújtása

- A hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,
- Követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi,
- Minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyár képező értékpapírok a vevő (hitelintézet) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet,
- Önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása (a jelzálog-hitelintézetekről szóló külön törvény szerint)
- Zálogkölcsön nyújtása.
- Anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetőleg ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete (csoportfinanszírozás).
- A hitelképesség vizsgálata, hitel és kölcsönszerződések előkészítése, a folyósított kölcsönök nyilvántartása, figyelemmel kísérése, ellenőrzése behatása is hitel –és pénzkölcsön nyújtásnak minősül.

4.3. A hitelezés általános szabályai

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen, valamint a kockázatvállalásra, hitelezésre vonatkozó szabályzatokban foglalt, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel - meghatározott egyéb feltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, a PSZÁF rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet kockázatvállalásra, hitelezésre vonatkozó, továbbá az adósminősítésre és a fedezetek értékelésére vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

A hitelbírálat során alkalmazandó törvényi előírások, és belső szabályok tekintetében a Takarékszövetkezet valamennyi írásos szabályzattal rendelkezik, melyben előírtakat a döntéshozók kötelezően alkalmaznak. A szabályzatokban és ügyrendekben előírtaktól

azonban az illetékes döntéshozó testület üzletpolitikai illetve, ügyfél akvizíciós érdekek szem előtt tartásával eltérhet.

Meghatározhat egyedi kondíciókat, biztosítéki folyósítási, és egyéb feltételeket.

A hitelezési folyamat részei:

1. az ügyfél tájékoztatása,
2. kölcsönigénylés,
3. a kölcsön igény átvétele,
4. a kölcsön engedélyezésre való előkészítése,
5. fedezetértékelés,
6. kölcsönbírálat, engedélyezés vagy elutasítás,
7. szerződéskötés, (ideértve a biztosítéki szerződéseket is)
8. kölcsönfolyósítás - kölcsönszámla megnyitása,
9. a hitel célszerű felhasználásának ellenőrzése,
10. szerződésszerű teljesítés esetén a hitel megszüntetése, ennek elmaradása esetén a kölcsön és járulékainak behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

4.3.1. Szerződéskötés előtti tájékoztatás

A takarékszövetkezet a hiteligénylő ügyfeleknek minden szükséges tájékoztatást megad annak érdekében, hogy az ügyfél - a lehetséges variációk közül - a számára legjobban megfelelő hiteltípust válassza. Külön fel kell hívni a figyelmet arra, hogy valótlan adatok közlése a hitel/kölcsön felmondását vonhatja maga után, ami a későbbiekben a hitelezésből történő kizárást eredményezheti.

4.3.2. Kölcsönigénylés

A hitelbírálatához a Takarékszövetkezet az ügyfél részére előzetesen átadja a hiteligény benyújtásához szükséges dokumentumok listáját, kitöltendő adatlapokat.

A hiteligénylő ezen iratanyagot kitöltve, az abban szerepeltetett adatok valóságát igazoló dokumentumokat csatolva írásos hitelkérelmet nyújt be a Takarékszövetkezetnek.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

4.3.3. A kölcsönigény befogadása

A kölcsön igény akkor számít befogadottnak, amikor a takarékszövetkezet által meghatározott és az ügyféllel ismertett, a hiteligény elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum, adat a takarékszövetkezet rendelkezésére áll és nem áll fenn az ügyfél hitelezését kizáró ok (pl.: csőd, felszámolási eljárás, cégbejegyzés hiánya, folyamatban lévő peres eljárás, KHR-ben szereplés, köztartozás, stb). Amennyiben szükséges, a takarékszövetkezet hiánypótlásra kéri fel az ügyfelet.

4.3.4. A kölcsön engedélyezésre való előkészítése - fedezet értékelés

A befogadott hitelkérelmek alapján azok részletes tartalmi vizsgálatára és értékelésére kerül sor. A takarékszövetkezet fedezet nélkül nem nyújthat kölcsönt. A kölcsön elbírálásának és

későbbi folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állása. A Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az az Ügyfél, aki a hiteligény elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok, rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik. Amennyiben e tény a döntés előkészítés szakaszában jut a Takarékszövetkezet tudomására, a hitelkérelmet azonnali hatállyal elutasítja, illetve döntést követően a megkötött szerződéseket azonnali hatállyal felmondhatja.

A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

4.3.5. Kölcsönbírálat, döntés (elutasítás vagy engedélyezés)

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a hitelezésre vonatkozó jogszabályok rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet kockázatvállalásra, hitelezésre vonatkozó, továbbá az adósminősítésre és a fedezetek értékelésére vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű törlesztő részlet fizetésére képes illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható. Vizsgálja továbbá az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

A meghozott döntés tartalmazza a kölcsön konkrét összegét, futamidejét, törlesztési feltételit, egyéb kondícióit, a biztosítékokat. A kölcsönigény engedélyezéséről illetve elutasításáról az ügyfelet a legrövidebb időn belül értesíteni kell.

4.3.6. Kölcsönszerződés, biztosítéki szerződés megkötése

A kölcsönt /hitelt igénylő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, a szerződést biztosító mellék kötelezettségeket, valamint a jogszabályok által meghatározott tartalmi követelményeket.

A szerződéskötést megelőzően az ügyfelet azonosítani kell a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok rendelkezései szerint.

A takarékszövetkezet hiteltípusonként szerződéstípusokat alkalmaz.

A szerződés érvényesen létrejön egyszerű magánokirati formába foglalva, vagy két tanú által aláírt formában – teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan, kivételes esetben a döntéshozó fórum határozata alapján a szerződést közokiratba (kétoldalú szerződés vagy egyoldalú tartozáselismerő okirat) kell foglalni.

A hitel, illetve kölcsönszerződések főbb tartalmi elemei:

- a hitel típusa, elnevezése,
- a szerződő felek neve, címe, levelezési címe,
- a hitel futamideje,
- a hitel összege, lehívásának, folyósításának feltételei,
- a hitelért az ügyfél által fizetendő ellenszolgáltatás (kamat, jutalék, díj, költség, stb) és módosításának szabályai,
- a törlesztési feltételek,

- a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származó kötelezettségek,
- a biztosítékok és a biztosítás meghatározása,
- a felek felmondási jogának lehetősége, feltételei, módja és jogkövetkezményei,
- az ügyfél elötörlesztéshez való joga, feltételei,
- egyéb a felek által lényegesnek tartott, illetve jogszabály által meghatározott kötelező tartalmi elemek, rendelkezések.

A takarékszövetkezet a hitel/kölcsönszerződés biztosítékként megköti az ügyféllel a szükséges biztosítéki szerződéseket a jogszabályokban meghatározott feltételek szerint. A szerződéseket a takarékszövetkezet részéről két, a hitelszerződések aláírásra feljogosított képviselőnek kell aláírnia.

4.3.7. Kölcsönfolyósítás

A kölcsön folyósítására a kölcsön - és biztosítéki szerződések megkötését követően és a folyósítás feltételül előírtak teljesülése esetén kerülhet sor.

Az engedélyezett kölcsön összegét a Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést aláíró, egyetemlegesen kötelezett adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára)
- bankszámlára átvezetéssel,
- egyéb módon.

A folyósítás történhet egy összegben és több részletben.

4.3.8. A kölcsön céljának megfelelő felhasználás ellenőrzése

Az adós a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra használhatja fel, amennyiben ilyen cél meghatározásra került a szerződésben. A kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását és az adós fizetőképességét a takarékszövetkezet a szerződés fennállása alatt bármikor jogosult ellenőrizni. Az adós a hitelcél teljes vagy részleges megvalósulását a szerződésben meghatározott módon tartozik igazolni.

Vállalkozói hitelek esetében az adós a hitel fennállása során gazdálkodására vonatkozóan folyamatos adatszolgáltatásra köteles, melyek formáját, gyakoriságát a kölcsönszerződésben kell rögzíteni.

A takarékszövetkezet az általa folyósított valamennyi hitel esetében vizsgálja, és rendszeresen figyelemmel kíséri - különösen az adós adatszolgáltatására tekintettel - a hitel céljának megfelelő felhasználását és a kölcsönszerződésben foglaltak teljesítését, különös tekintettel a törlesztési határidőkre és a fedezetekre.

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az adós a hitel fennállása során a kölcsönszerződésben előírtak szerint adatszolgáltatásra köteles.

Az adós nem szerződésszerű magatartása esetén fel kell szólítani őt a szerződésszerű teljesítésre, illetve tárgyalásokat kell folytatni. Szükség esetén indokolt lehet újabb fedezetek bevonása is.

Amennyiben az adósnak átmeneti fizetési gondja van, alapos vizsgálat után sor kerülhet a hitel halasztására vagy prolongálására. Szükség esetén indokolt lehet újabb fedezetek bevonása is.

Amennyiben a hitel visszafizetése veszélyeztetve van, a kölcsön felmondása mellett az adóssal szemben bírósági eljárást kell kezdeményezni.

4.3.9. A szerződés megszűnése

Megszűnik a szerződés a kölcsön és járulékainak maradéktalan, szerződés szerinti visszafizetésével. Az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitel/kölcsön szerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is megszüntetni.

Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenti. A kölcsön visszafizetése esetén a takarékszövetkezettel megkötött biztosítéki szerződések is megszűnnek, illetve ezek megszüntetéséről a felek intézkednek.

Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is megszüntetni. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenti.

4.3.10. Szerződésszegés

A Takarékszövetkezet az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az ügyféllel (adóssal) illetve a szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában – jogosult bírósági úton érvényesíteni.

A Takarékszövetkezet jogosult – az Ügyfél tájékoztatása mellett - az Ügyfél és az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani a Hpt-ben meghatározott esetekben. (lásd: 2.8.5. pont)

A központi hitelinformációs rendszer kezeli azon természetes személy adós azonosító adatait, aki a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik a takarékszövetkezettel hitelviszonyt létesítettek.

Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525. §-ban, illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

A Takarékszövetkezet részéről történő felmondás okául szolgáló súlyos szerződésszegésnek minősülnek különösen az Ügyfél alábbi magatartásai:

- a törlesztő részletek megfizetésének elmulasztása fizetési felszólítás ellenére
- az adós a kölcsönt a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja,

- az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése,
- az adós a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette a takarékszövetkezetet (amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta)
- a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül más hitelintézetnél bankszámla-nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról az azonnal tájékoztatási kötelezettség elmulasztása,
- a biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése,
- a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós felszólítás ellenére nem egészíti ki,
- az adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
- az adós hitelképtelenné válik,
- az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - megakadályoz, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
- a szerződésben meghatározott más súlyos szerződésszegés magvalósítása.

4.4. Biztosítékok

A takarékszövetkezet a hitelezés előtt meggyőződik arról, hogy a szükséges fedezetek rendelkezésre állnak-e, azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben a takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról, illetve kiegészítéséről a Takarékszövetkezet felhívására azonnal gondoskodni.

4.4.1. A biztosítékokra vonatkozó általános szabályok

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármelyik nála vezetett bankszámlája terhére – erre irányuló szerződési kikötés, illetve az Ügyfél felhatalmazása alapján - jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkul a vállalkozás gazdálkodásában résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat a szerződéskötés-kori érték állandóságának biztosítása érdekében pótolni és a változásról tájékoztatni a takarékszövetkezetet.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

A szerződést biztosító mellék kötelezettségek érvényesítési módja:

A takarékszövetkezet kielégítési jogának megnyílása után vagy közvetlenül a biztosítékból, vagy bírósági eljárás és végrehajtás útján történik az igényérvényesítés.

Közvetlen érvényesítésre az alábbi esetekben van mód: opció, óvadék, engedményezés, beszedési megbízás.

Zálogjog érvényesítése az alábbiak szerint történhet:

a.) A zálogtárgy értékesítésére bírósági végrehajtás mellőzésével akként kerül sor, hogy arra jelzálogjogosult árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek ad megbízást. A zálogtárgy értékesítése, tulajdonjogának átruházása a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében történik a 12/2003. (I.30.) Kormányrendeletben foglaltak szerint.

b.) A zálogtárgy értékesítése történhet a zálogtárgy közös értékesítésben való megállapodással vagy értékesítéssel üzletszerűen foglalkozó személynek is adható megbízás. A zálogtárgy értékesítésére feljogosított a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására.

A zálogtárgy értékesítésének bevétele a zálogjogosultat illeti, de a zálogjogosult köteles a zálogkötelezettel elszámolni és a követelését és járulékait meghaladó bevételt kiadni.

A zálogtárgy legalacsonyabb értékesítési ára ingatlanforgalmi szakértő által meghatározott forgalmi érték 70%-a. A szakértőt a zálogjogosult és a zálogkötelezett közösen választja ki. Amennyiben a zálogjogosult és a zálogkötelezett 10 banki napon belül nem tud megegyezni a szakértő személyében, úgy a zálogjogosult jogosult önállóan szakértőt választani.

A zálogtárgy értékesítésére a kielégítési jog megnyitától számított 6 hónap áll rendelkezésre. Amennyiben ezen idő alatt a zálogtárgyat a megbízott nem tudja értékesíteni, úgy az értékesítési megállapodás a kielégítési jog megnyitást követő 6. hónap utolsó napján hatályát veszti.

c.) Amennyiben a bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítés eredménytelensége miatt a megállapodás hatályát veszti, vagy a felek másképp nem állapodtak meg, úgy a zálogjogosult igényét bírósági végrehajtás útján érvényesítheti.

d.) Közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén Fizetési meghagyásos eljárással (közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén közjegyzői hatáskörbe tartozó eljárás) vagy peres eljárással (bírósági hatáskörbe tartozó igényérvényesítés) kell a takarékszövetkezetnek érvényt szereznie követelésének.

e.) Közjegyzői okiratba foglalt kölcsönszerződés, tartozáselismerő nyilatkozat, zálogszerződés esetén a bíróság a közokiratot végrehajtási záradékkal látja el, és ennek alapján a takarékszövetkezet a peres eljárás mellőzésével kezdeményezheti a végrehajtási eljárás megindítását.

Következmény: az igényérvényesítést követően a biztosíték felett a dolog tulajdonosa elveszti rendelkezési jogát, illetve a tulajdonjogát.

A biztosítékokból való igényérvényesítés esetén az esetleges többletértékkel az ügyfél felé el kell számolni.

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni.

A Takarékszövetkezet a rá engedményezett befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek fegyelembevételével is.

A Takarékszövetkezet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek elege tesz-e.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Takarékszövetkezet felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.

A Takarékszövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésnek további biztosításához már nem szükséges.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

4.4.2. A jogi biztosítékok köre

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni az Ügyfél lehetőségeit, fizetőképességét is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi biztosítékot alkalmazhatja:

- *zálogjog*
- *óvadék*
- *engedményezés (követelés, árbevétel)*
- *opció*
- *készfizető kezesség, bankkezesség, garantőr intézmények kezességvállalása*
- *bankgarancia, garantőr intézmények garanciavállalása (Garantiqua Hitelgarancia Zrt; Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány)*
- *beszedési megbízásra felhatalmazás*

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhat el:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

- olyan biztosítékot, amit az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötött biztosítékot,

A takarékszövetkezet meghatározza azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyeket fedezetként elfogad, továbbá azt, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként. Ezen paramétereket a mindenkor érvényes fedezetértékelési szabályzat tartalmazza.

4.4.3. A hitel fedezete lehet

4.4.3.1 Készfizető kezesség (Ptk. 274.§ (2).)

A készfizető kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni. A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be. Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek kétség esetében egyetemlegesen felelnek. A készfizető kezességvállalás az egyedi kölcsönszerződések részeként, annak a készfizető kezes általi aláírásával jön létre.

Bankkezesség (Ptk. 272-276.): Az adós tartozásának megfizetéséért hitelintézet kezességet vállalhat. A bankkezesség mindig készfizető kezesség.

Garantőr intézmények készfizető kezességet vállalhatnak az adós tartozásának megfizetéséért. (Garantiqua Hitelgarancia Zrt; Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány)

4.4.3.2 Garancia vállalás

Bankgarancia (Ptk. 249.§.) Az adós tartozásának megfizetéséért más hitelintézet /egyéb szervezet garanciát vállalhat. A bankgarancia ügylet szereplőit, érvényesítésének feltételeit, a bankgarancia nyilatkozat tartalmazza.

Garantőr intézmények garanciát vállalhatnak az adós tartozásának megfizetéséért. (Garantiqua Hitelgarancia Zrt; Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány)

4.4.3.3 Óvadék (Ptk. 270-271.§)

Követelés biztosítására óvadéki szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával óvadék alapítható.

Az óvadék tárgya lehet készpénz, bankszámla-követelés, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz és hitelkövetelés. Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon a kötelezett hatalmából a jogosult hatalmába kerül, vagy a kötelezett korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a bankszámlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán való jóváírást, ideértve a kötelezett vagy harmadik személy számláján a jogosult javára történő jóváírást is, hitelkövetelés esetén az átadás az azt tanúsító, illetve érvényesítéséhez szükséges okiratok rendelkezésre bocsátását.

Ha az óvadék tárgya hitelkövetelés, és azt a jogosult kielégítési jogának megnyílta előtt a kötelezettnek teljesítik, a kötelezett kiegészítő biztosíték nyújtására köteles.

Óvadék tárgyául szolgáló hitelkövetelésen azt a követelést kell érteni, amely hitelintézettel kötött kölcsönszerződésből származik. Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az óvadék

tárgyát képező hitelköveteléssel szemben a beszámítási jog gyakorlása kizárható. Az erre irányuló szerződéses kikötés vagy joglemondó nyilatkozat érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges.

Az óvadék olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből, bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

Amennyiben a Takarékszövetkezet kielégítési jogával él, az óvadékba kerülő tárgyi dologgal vagy a számlán kezelt pénzeszközzel történő elszámolás alapjául az óvadéki szerződésben kikötött érték szolgál.

Az óvadékokat adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért.

Óvadékokat nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is (pl.: kezes) felajánlhat.

Az óvadéki tárgyat átvevő Takarékszövetkezet köteles gondosan őrizni, és - mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadékokat csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Takarékszövetkezet értékesíti, vagy tulajdonába veszi, úgy az óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó vételárnak a követelést meghaladó része az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Takarékszövetkezet elszámol.

Az óvadékokra egyebekben – a Ptk. 254. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – a zálogjogra vonatkozó közös szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

4.4.3.4 Zálogjog (Ptk. 251-269.§)

A zálogjog alapján a jogosult a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem teljesít.

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részen azonban nem lehet zálogjogot alapítani, kivéve az ingatlan önálló tulajdoni hányadát.

A zálogjog fajtái:

Jelzálogjog: A zálogjog jogosultját nem illeti meg a zálogtárgy birtoklásának joga, a kötelezett köteles a zálogtárgy épségét megőrizni.

Kézizálogjog: A zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga.

Keretbiztosítéki zálogjog: Meghatározott jogviszonyokból, vagy jogcímen keletkező, illetve jövőbeli követeléseket ingatlanra vonatkozóan keretbiztosítéki jelzálogszerződéssel lehet biztosítani. Az ingatlan-nyilvántartási bejegyzésnek a jogviszonyt vagy jogcímet és azt a legmagasabb összeget is tartalmaznia kell, amelyen belül a zálogjogosult a zálogtárgyból kielégítést kereshet. A bejegyzési kérelemnek azt a legmagasabb - kamatokkal és járulékos költségekkel megnövelt összeget kell tartalmaznia - amelyen belül a takarékszövetkezet a zálogtárgyból kielégítést kereshet.

Vagyont terhelő zálogjog: követelés biztosítékául a kötelezett jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyona vagy annak meghatározott része is szolgálhat, a vagyont alkotó egyes dolgok, jogok meghatározása nélkül. A zálogjog kiterjed a kötelezett

által a zálogszerződés hatálybalépését követően megszerzett – a vagyont, vagyonrészt érintő – valamennyi dologra és jogra is, attól az időponttól kezdve, hogy a kötelezett a rendelkezési jogot megszerzi. A kielégítési jog megnyíltával a zálogjog a zálogjogosult által a zálogkötelezethez intézett írásbeli nyilatkozatban meghatározott vagyontárgyakat terhelő zálogjoggá alakul át. A vagyont terhelő zálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása szükséges.

A zálogjog keletkezése:

A zálogjog a takarékszövetkezet, mint zálogjogosult és az ügyfél, mint zálogkötelezett közötti írásbeli szerződés alapján jön létre.

Ingatlant terhelő zálogjog alapításához a zálogszerződés teljes bizonyító erejű - **rangsorcseré** esetén ügyvéd által ellenjegyzett - magánokiratba foglalása és a zálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

Ingóságot vagy vagyont terhelő zálogjog alapításához - amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál (külön törvény rendelkezései szerint) vezetett nyilvántartásban való bejegyzése szükséges. A bejegyzés feltünteti a követelés összegét, valamint azoknak a járulékoknak és költségeknek a mértékét, amelyekre a zálogjog kiterjed.

Az egyedi azonosításra kétséget kizáróan alkalmas ingó dolgot terhelő jelzálogjogi nyilatkozat közokiratba elegendő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalni. (közjegyzői közreműködés nélkül). A nyilatkozat alapján a zálogjogot a MOKK-nál vezetett zálogjogi nyilvántartásba kell bejegyezni. A bejegyzéshez nem fűződik közhitelesség.

Jelzálogszerződések:

I. Jelzálogszerződés tartalma:

Zálogszerződésben meghatározott kölcsönjogviszonyból fennálló hitelezői követelés biztosítására a Takarékszövetkezet, mint zálogjogosult a zálogtárgyból (ingó, ingatlan) kielégítést kereshet, ha a kölcsönszerződés adósa/kötelezettje nem teljesít.

II. A zálogkötelezett felelősségének terjedelme:

a kölcsönjogviszonyból eredő teljes tartozásra kiterjed, beleértve a kölcsöntartozás járulékait, (a kölcsönszerződésben kikötött ügyleti és késedelmes kamatot, egyéb díjakat és jutalékot, a követelés illetőleg a zálogjog érvényesítésének költségét, és a zálogtárgyra fordított szükséges költségeket).

III. A jelzálogszerződés tárgya: ingó és ingatlan dolog

a.) Ingatlan fedezetként elfogadható:

- üdülő, hétvégi ház
- vállalkozási tevékenységet szolgáló ingatlan
- korlátozott mértékben földterület
- építési terület

- lakás-ingatlan

- tanya, gazdasági épület, önálló helyrajzi számmal rendelkező garázs és egy egyéb ingatlanok

A zálogkötelezettek tulajdonjogát legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű eredeti és hiteles tulajdoni lap másolattal, vagy a Takarékszövetkezet megbízásából a Takarnet rendszeren keresztül lekért nem hiteles vagy hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni. Ha az ingatlanok nem a hiteligenylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, akkor valamennyi ingatlantulajdonosnak a kölcsönszerződést dologi adósként, az ingatlan fedezeteként történő lekötésére irányuló jelzálogjog szerződést pedig zálogkötelezettként alá kell írnia.

A zálogtárgyak meghatározása során a jelzálogszerződésekben rögzíteni kell ingatlan esetében az ingatlan helyrajzi számát, alapterületét, természetbeni fellelhetőségét és a zálogkötelezettek tulajdoni hányadát, és a jelzálogjoggal biztosított követelés összegét. Az érvényesen létrejött kölcsönszerződés és jelzálogszerződés alapján a Takarékszövetkezet megillető jelzálogjogot - a kölcsön összege és járulékai erejéig - az ingatlan nyilvántartásba be kell bejegyeztetni.

A bejegyzés díjköteles, melyet a hiteligenylő tartozik megfizetni. Ingatlant terhelő zálogjog alapításához a zálogszerződés teljes bizonyító erejű (a felek és két tanú által aláírt) - rangsorcsere esetén ügyvéd/jogtanácsos által ellenjegyzett - magánokiratba foglalása és a zálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

Természetes személy - ide nem értve az egyéni vállalkozót - devizában nyilvántartott, vagy nyújtott (deviza alapú) kölcsönszerződéséből keletkező hitelezői követelés biztosítására, természetes személy tulajdonában álló ingatlanon, vagy ingatlanok természetes személy tulajdonában lévő tulajdoni illetőségére – 2011.01.01-től – jelzálogjog nem alapítható, a felek ettől eltérő rendelkezése semmis.

2011.01.01. előtt megkötött jelzálogjoggal biztosított kölcsönszerződés vonatkozásában sincs akadálya:

- a) a követelés, illetve a tartozás tekintetében történő jogutódlásnak (engedményezés, tartozásátvállalás, a jogutódlás egyéb esetei),
 - b) a szerződés módosításának,
 - c) a követelés biztosítékaul szolgáló ingatlanra bejegyzett jelzálogjogról történő lemondással egyidejűleg más ingatlanon jelzálogjog alapításának (fedezetcsere), vagy
 - d) a szerződés megszüntetése és azonos vagy más hitelezővel a kötelezett által kötött új szerződés (kölcsönkiváltás) jelzálogjoggal való biztosításának,
- ha - a b) és d) pontban foglalt esetben - a biztosítandó követelés mértéke a korábbinál nem terheesebb.

A követelés mértéke a korábbinál nem terheesebbnek akkor tekinthető, ha annak összege - az alkalmazott árfolyamok különbözőségéből és az eredeti kölcsöntartozás megszüntetésével, illetve az azt kiváltó kölcsön folyósításával összefüggésben igazoltan felmerülő díjakból, költségekből adódó többletköveteléstől eltekintve - nem haladja meg az eredeti követelés még fennálló összegét.

b.) Ingó jelzálogjog tárgya lehet, bármely egyedi azonosító alapján vagy ingó vagyontárgy csoportként gyűjtőnévvel meghatározható, konkrét jelzálogszerződésben rögzített vagyoni értéket képviselő forgalomképes vagyontárgy. Ingóságok közül zálogként fogadható el gépjármű, műszaki cikk, alvázszám és motorszám gyári szám szerint azonosítva, vagy késztermék, árukészlet, alapanyagok, tenyészállatok, stb. konkrét forgalmi értékkel

meghatározva, mely értékkel, mint minimum készletekkel a zálogjogot nyújtónak állandóan saját tulajdonként kell rendelkeznie.

A zálogtárgyak meghatározása során az ingó dolog azonosítására alkalmas módon kell az ingó dolgot az eseti szerződésekbe megjelölni.

IV. A zálogkötelezett jogai és kötelezettségei

1) A zálogkötelezett a jelzálogszerződésben hozzájárulását adja a jelzálogjog ingatlan-nyilvántartási, illetve a Magyar Közjegyzői Kamaránál vezetett közjegyzői nyilvántartásba történő bejegyzéshez

2) A Zálogkötelezett köteles szavatolni, hogy a jelzálog tárgyát képező dolog felett korlátlanul jogosult rendelkezni, a zálog tárgya mentes minden olyan pertől, igénytől és tehertől, mely zálogjogosultnak zálogszerződésből alapuló jogait sértené.

3) Zálogkötelezett köteles a jelzálogjog tárgyát képező dolgot rendeltetésszerűen használni, állagát megővni, gondoskodni arról, hogy annak forgalmi értéke ne csökkenjen, azt kár ne érje.

4) Zálogkötelezettek kötelesek tájékoztatni a zálogjogosultat a dolog értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett mindennemű változásról haladéktalanul.

5) Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyra igazolható módon vagyonszavatolási szerződést kötni, melynek kedvezményezettje a zálogjogosult Takarékszövetkezet. A biztosítási szerződést eredeti példányban kell bemutatni a zálogjogosultnak, annak fénymásolatának rendelkezésre bocsátásával együtt. A biztosítási szerződést a kölcsönjogviszonyból eredő követelés teljes megszűnése előtt zálogkötelezett nem szüntetheti meg, a biztosítás díját a biztosítási szerződés szerint köteles fizetni.

6) A zálogkötelezett köteles a zálogjogosult hozzájárulását kérni a zálogtárgy bármilyen jellegű megterheléséhez, elidegenítéshez (elidegenítésnek minősül a dolog eladása, apportálása, vételi jog biztosítása, elajándékozás vagy cseréje, terhelésnek minősül az ingatlan további dolog zálogba adása, bérbeadása, használatba adása, megszűnő jelzálogjog esetén a ranghely fenntartása, vagy arról 3. személy javára való lemondás, szolgalmi, haszonélvezeti, használati, elővásárlási, visszavásárlási jog alapítása).

7) Zálogkötelezett köteles haladéktalanul értesíteni zálogjogosultat, hogy a zálogtárgyra más személy javára végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra.

A zálogkötelezett kötelezettségeinek megszegése esetén zálogjogosult jogosulttá válik az eseti szerződésben megjelölt kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására.

V. Zálogjogosult jogai és kötelezettségei

1.) Zálogjogosult jogosult ellenőrizni a zálogjoggal terhelt zálogtárgy állagának megővését, rendeltetésszerű használatát. Amennyiben a zálogjogosult azt tapasztalja, hogy a zálogkötelezett vagy 3. személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések megtételét.

2.) Amennyiben a zálogjogosult a zálogtárgy állagának romlása következtében követelése kielégítését veszélyeztetve látja, úgy kérheti a zálogtárgy helyre állítását, vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását zálogkötelezettektől. Ha a zálogkötelezett a jogosult felhívásának határidőn belül nem tesz eleget a Zálogjogosult kielégítési jogát gyakorolhatja.

3.) A zálogtárgy folyamatos biztosítottóságának meglétét a jelzálogjogviszony fennállása alatt a Zálogjogosult rendszeresen ellenőrzi, amely történhet a biztosítási díj átutalási megbízása esetén az átutalások teljesíthetőségének rendszeres figyelemmel kíséréssel, illetve a biztosító

által időszakonként kibocsátott igazolás bemutatásával, vagy az ügyfél erre irányuló felhatalmazása alapján a takarékszövetkezet biztosítótól való információkérése alapján.

4.) A Zálogjogosult a zálogtárgy értékállóságát a kölcsönjogviszony, illetve a zálogjogviszony fennállása alatt rendszeresen felülvizsgálja.

VI. Haszonélvezeti és özvegyi jog

Amennyiben a zálog tárgyát haszonélvezeti vagy özvegyi jog terheli, úgy ezen személyek a jelzálogszerződés aláírásával nyilatkoznak, hogy a jelzálogjog érvényesítése esetén térítésmentesen lemondanak haszonélvezeti jogáról/özvegyi jogikról és hozzájárulnak e joguk közhiteles nyilvántartásokból való törléséhez. A zálogjogosult igényérvényesítése esetén a haszonélvező az általa használt lakóingatlant köteles kiürítve, rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotban csereingatlan biztosítása és más elhelyezési igény nélkül vevő rendelkezésére bocsátani.

VII. Zálogjog, jelzálogjog megszűnése

Felek között megszűnik a zálogszerződés:

- az alapul szolgáló kölcsönszerződésből eredő követelés teljes kiegyenlítésre kerül,
- zálogtárgy tulajdonjogának zálogjogosult által történő megszerzésével,
- zálogjogosult követelésének a zálogtárgyból való kielégítésével.

A jelzálogjog megszűnése esetén a jelzálogjogosult legkésőbb 15 napon belül köteles kiadni a jelzálogjog törlésére vonatkozó engedélyt a jelzálog kötelezettek részére.

Ha a zálogtárgy elpusztul (ha a zálogtárgy értékcsökkenésért vagy elpusztulásáért a zálogkötelezett felelős,) továbbá a zálogtárgyat biztosítékkadási kötelezettség alapján kötötték le és a kárért a zálogjogosult nem felelős, zálogkötelezettől, illetőleg a biztosítékkadására kötelezettől megfelelő, új zálogtárgyat vagy az értékcsökkenésnek megfelelő további fedezetet követelhet a Zálogjogosult Takarékszövetkezet.

A zálogtárgy elpusztulásának értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási összeg kártérítés vagy más érték a zálogtárgy helyébe lép, illetőleg a zálogfedezet kiegészítésére szolgál. Jelzálogjog esetében mind a tulajdonos, mind a jogosult ennek az értéknek a zálogtárgy helyreállítására fordítását követelheti.

A zálogtárgy károsodása elhárítása érdekében értékesítésre kerül, a vételár lép a zálogtárgy helyébe. Az értékesítéshez a tulajdonos beleegyezése szükséges.

VIII. A zálogjog érvényesítése

Amennyiben a kölcsönszerződés adósa a lejáratkor vagy a szerződés egyéb okból való megszűnésekor (pl. felmondás) nem teljesíti a zálogjogosultat megillető követelést, úgy a zálogjogosult a biztosítéki zálogszerződésből eredő jogának érvényesítését kielégítési joga megnyíltá után a jogosult a 3.1. pontban foglaltak szerint érvényesítheti igényét.

4.4.3.5 Opciós szerződés ingatlanra vagy ingóságra (Ptk. 375. §.)

Az opciós szerződés alapján a dolog tulajdonosa biztosítéki céllal vételi jogot engedélyez, amely alapján a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozatával megvásárolhatja. A takarékszövetkezet határozott idejű opciót köt ki, mely legfeljebb 5 évre szólhat.

Az opciós szerződés tárgya lehet bármely forgalomképes dolog.

Ingatlan esetében az eseti szerződésben fel kell tüntetni az ingatlan helyrajzi számát, természetbeni fellelhetőségét, ingatlan-nyilvántartási megjelölését, alapterületét és a tulajdoni hányadokat és az opciós vételárat.

Ingó dolog esetében, az ingó dolog azonosítására szolgáló minden adatot fel kell tüntetni. Az eladó az eseti szerződés aláírásával hozzájárul a vételi jognak, a dolog jellegétől függően a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt vezetett zálogjogi nyilvántartásba, vagy az ingatlan-nyilvántartásba történő befejezéséhez.

Nem lehet opció tárgya

- az olyan ingatlan, amelynek tulajdonjogát a takarékszövetkezet, mint jogi személy nem szeresheti meg pl.: külterületi termőföld, még vevőkijelölés kikötése esetén sem

- fogyasztóval kötött biztosítéki célú vételi jog kikötése esetén a vételi jog kötelezettje által lakott lakóingatlan.

Az opciós vételár: Az opciós szerződésben meghatározott vételár alapjául szolgáló forgalmi érték nem lehet kevesebb a vétel tárgyát képező dolog értékéről 6 hónapnál nem régebben készített szakértői véleményben meghatározott értéknél. Az igénybe vett szakértő illetve adó- és értékbizonyítvány költségét, annak felmerülésekor eladó tartozik viselni.

A vételi jog gyakorlása: A takarékszövetkezet, mint vevő, vételi jogát az opciós szerződésben meghatározott időpontig - az eladóhoz intézett írásbeli, egyoldalú nyilatkozattal - gyakorolhatja, ha az alapul szolgáló kölcsönszerződéssel összefüggésben lejárt követelése keletkezik. A felmondással való lejáratá válásáról szóló tájékoztatást és a vételi jog gyakorlására vonatkozó nyilatkozatot tértivevényes levélben közli a takarékszövetkezet az eladóval.

Elszámolás: Amennyiben a takarékszövetkezet vagy az általa kijelölt személy opciós joggal él, a tulajdonszerzést követő, ésszerű határidőn belül köteles az opció tárgyát értékesíteni. Az értékesítést követő 15 napon belül az eladóval szemben valamennyi követelés beszámítása után a vételárból fennmaradó összeget az eladó részére ki kell fizetni.

Ha a fogyasztóval 2010. január 1-jét megelőzően kötött kölcsönszerződésben a takarékszövetkezet által biztosítéki céllal kikötött vételi jog alapján 2010. március 1-jét követően megszerzett, a kötelezett által lakott lakóingatlan szerződés szerinti vételára alacsonyabb a vételi jog gyakorlását megelőző hat hónapon belül készült szakértői értékbecslés szerinti beköltözhető forgalmi érték hetven százalékának megfelelő összegnél (minimum ár), a vételi jog jogosultja (a takarékszövetkezet) a vételáron felül - a jogalap nélküli gazdagodás szabályai szerint - köteles a vételár és a minimum ár különbözetének a kötelezett javára történő megtérítésére, illetve ezen összegnek a felek közötti elszámolás körében a kötelezett javára történő figyelembevételére. A vételi jog jogosultja (a takarékszövetkezet) a követelése, annak járulékai és az általa térítendő pénzösszeg közötti különbözet összegével a kötelezettel elszámolni köteles. Ezen rendelkezéseket akkor is alkalmazni kell, ha a takarékszövetkezet a biztosítéki céllal kikötött vételi jog gyakorlását másnak átengedi, illetve a vételi joggal biztosított követelést másra átruházza (engedményezi).

4.4.3.6 Engedményezés (Ptk. 328-331.)

Az engedményezéssel az adós másokkal szemben fennálló követelését a takarékszövetkezetre átruházhatja.

4.4.3.7 Beszedési megbízásra felhatalmazás

A bankszámlával rendelkező adós - akár a kölcsönszerződésben, akár külön felhatalmazó levélben - felhatalmazást/megbízást adhat a takarékszövetkezetnek arra, hogy a kölcsönszerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén, illetve lejárt követelés beszédese céljából a számláját vezető hitelintézethez beszedési megbízást nyújtson be. A számlavezető hitelintézet a fedezet erejéig a jogszabályban meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével teljesíti a megbízást.

4.4.3.8 Biztosítások

A Takarékszövetkezet előírhatja vagyon vagy életbiztosítás (kölcsönfedezeti vagy egyéb életbiztosítás) megkötését is. A biztosítási szerződésben a takarékszövetkezet kedvezményezeti minőségét ki kell kötni.

4.4.3.9 Elidegenítési és terhelési tilalom

A biztosítékul szolgáló dologgal való - a dolog tulajdonosát megillető - rendelkezési jog korlátozható vagy kizárható. Az elidegenítés és terhelés jogát szerződéssel csak a tulajdonjog átruházása alkalmával lehet korlátozni vagy kizárni és csak abból a célból, hogy a tilalom az átruházónak vagy más személynek a dologra vonatkozó jogát biztosítsa. A tilalom azt jelenti, hogy a tulajdonjog másra nem ruházható át és a tulajdon tárgya biztosítékul sem adható. Az elidegenítési és terhelési tilalom ellenére gyakorolt rendelkezési jog semmisséget eredményez. Az a személy, akit a tilalom védett, kártérítéssel léphet fel a tilalmat be nem tartó másik féllel szemben.

Ingatlan esetén az ingatlan-nyilvántartásban azt a jogot is fel kell tüntetni, amelynek biztosítására a tilalom szolgál. Az elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan egészére vagy egész tulajdoni illetőségére alapítható. Ha az ingatlan-nyilvántartásba elidegenítési és terhelési tilalmat jegyezték be, szerződésen alapuló további jogokat csak a tilalom jogosultjának hozzájárulásával lehet bejegyezni. Nem szükséges a jogosult hozzájárulása a végrehajtási jog bejegyzéséhez.

4.5. A hiteldíj, kamatok, kezelési költség

A hiteldíj a kölcsönért fizetendő ellenérték, amely tartalmazza a kamatokat, folyósítási jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan teljesítendő - ellenszolgáltatást. A hitel teljes díját, illetve felszámítandó valamennyi költséget szerződésbe kell foglalni. A díjak mindenkori mértékét a takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

A jelen üzletszabályzatban felsorolt kamatok, díjak, jutalékok, költségek közül a szerződéskötéskor a Hirdetményben meghatározott megnevezésű és mértékű kamatokat, költségeket, jutalékokat és egyéb díjakat jogosult a Takarékszövetkezet felszámítani.

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével.

Az Ügyfél köteles mindazon díjak és költségek megfizetésére (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját és a szerződés(ek), jognyilatkozat(ok) közokiratba foglalás költségeit), amelyek a Kölcsönszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

4.5.1. **A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet által felszámított ellenérték lehet**

- változó mértékű ügyleti kamat,
- késedelmes teljesítés esetén – az esedékessé vált (lejárt) összes tartozás után késedelmi kamat
- kezelési költség,
- hitelbírálati díj, (hitel előkészítési díj)
- szerződéskötési díj
- szerződésmódosítási díj
- hitelkeret beállítási jutalék
- folyósítási jutalék
- rendelkezésre tartási jutalék,
- rendkívüli ügyintézési díj
- egyéb díjak, költségek, jutalékok.

A felszámított kamatok, kezelési költség és egyéb díjak, jutalékok megnevezését és mértékét a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

4.5.2. A teljes hiteldíj mutató (THM)

A THM a fogyasztói ügyfelek megfelelő tájékoztatásául, a különböző hitelajánlatok összehasonlítására szolgál. Szabályait a 83/2010. (III.25.) Kormányrendelet tartalmazza. A THM a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. A THM meghatározása és mértéke az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek megváltozása esetén a mértéke módosulhat. A THM százalékos mértékét, a hiteldíj megváltoztathatóságát és ennek feltételei kölcsönszerződésbe kell foglalni.

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig

fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években

és töredékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam

években és töredékekben kifejezve,

X: a THM értéke.

4.5.3. A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontjának megfelelő nap.

A kezelési költség lehet:

- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,
- évi egyszeri kezelési költség, mely az év elején fennálló tartozás után számolható fel 360 napra,
- évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után számolható fel az alábbi képlet alapján

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$

- évi egyszeri kezelési költség, mely a folyósított összeg után számolható fel 365 napra.

4.5.4. Kamatok, díjak, költségek módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot és a kezelési költséget, a felszámítható jutalékok és díjak mértékét a Hpt. 210.§-ban foglaltak szerint egyoldalúan módosítani, melyet legalább 60 nappal megelőzően Hirdetményben közzé kell tenni. Kamatot, díjat, egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt lehetővé teszi.

A Hitel és kölcsönszerződésekre a Ptk. 522-528. §-ai, a Hpt. 210. §-a irányadóak.

Hpt 210. §.(1) A pénzügyi intézmény pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.

(2) A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.

(3) Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a hitelező akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza, valamint a hitelező árazási elveit írásban rögzítette.

(4) Az árazási elveknek tartalmazniuk kell legalább a következőket:

- a) valamely kamat, díj vagy költség módosítása a szerződésekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet;
- b) ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell;
- c) az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni;

d) díjat vagy költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében lehet emelni.

(5) valamint az árazási elvek alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrzi. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény hatálya alá tartozó, a Felügyelet által is elfogadott magatartási kódex rendelkezéseit.

(6) A (3) bekezdésben meghatározott szerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

(7) meghatározott közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

(9) (3) bekezdésben meghatározott szerződéseknel a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt - a (10) bekezdésben meghatározott eltéréssel - jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

(10) Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is a tényleges refinanszírozást követően -, a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása miatt az ügyfelet megillető felmondáskor a hitelintézet jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni. A kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell, hogy a kölcsön jelzáloglevéllel finanszírozott, vagy jelzáloglevéllel kívánják refinanszíroztatni, továbbá ennek jogkövetkezményeit. Jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződés esetén az ügyfelet legkésőbb a refinanszírozás bekövetkezését követő 30 napon belül feladott értesítővel kell tájékoztatni a refinanszírozás megvalósulásáról.

(11) A (3) bekezdésben nem szabályozott szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a pénzügyi intézmény számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

(12) Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

(13) Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

(14) A pénzügyi intézmény az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

210/A. § (1) Fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre vagy pénzügyi lízingszerződésre a 210. § (3)-(5) és (11) bekezdésétől eltérően a (2)-(4) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott szerződés a pénzügyi intézmény által az ügyfél számára kedvezőtlenül - e törvény eltérő rendelkezése hiányában - nem módosítható.

(3) A (2) bekezdésbe ütköző szerződésmódosítás semmis.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott szerződés a pénzügyi intézmény által az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében, kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzpiaci indexek, a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott szerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

(6) Amennyiben az (1) bekezdésben meghatározott szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az (5) bekezdést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

4.6. A fogyasztók részére történő kölcsönnyújtás szabályai

A **felelős hitelezés** mind a takarékszövetkezet, mint hitelező, mind az ügyfél részéről kölcsönösen felelős, körültekintő eljárást feltételez. A felelős hitelezés során a takarékszövetkezet olyan fogyasztó magatartását veszi alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el. Ennek érdekében a takarékszövetkezet tájékoztatásával elősegíti a felelős fogyasztói döntést.

4.6.1. A kölcsönszerződést megelőző tájékoztatás

A takarékszövetkezet, mint hitelező az előzetes tájékoztatást nyújt a fogyasztóknak annak érdekében, hogy

- a fogyasztó a hitelszerződés megkötésekor megalapozott döntést hozhasson, melynek alapja a hitelszerződésekre vonatkozó különböző ajánlatok összehasonlítása, továbbá
- a fogyasztó felmérhesse, hogy a hitel az igényeinek és pénzügyi teljesítőképességének megfelel-e.

A felvilágosítás (aktív kitanítási kötelezettség) kiterjed a hitel fő jellemzőire, a hitelnek fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, ideértve a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok

érvényesítésére vonatkozó tájékoztatásra. A felvilágosításnak egyértelműnek és tömörnek kell lennie.

A fogyasztó a hitelszerződést megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy a felvilágosítást megkapta.

A takarékszövetkezet előzetes tájékoztatási kötelezettségének kellő időben, papíron vagy más tartós adathordozón tesz eleget azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné.

4.6.1.1 A takarékszövetkezet a fogyasztót - a fogyasztó által megadott információk alapján - (jogszámban előírt formanyomtatvány kitöltésével) az alábbiakról köteles tájékoztatni:

1. a hitelező Takarékszövetkezet (hitelközvetítő) nevééről, cégnevéről és levelezési címéről,
2. a hitel típusáról,
3. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről, (ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására több módon kerülhet sor, és ez eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - jelentenek, a takarékszövetkezet ennek lehetőségét köteles jelezni)
4. a hitel futamidejéről,
5. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
6. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól, (mennyiben az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, úgy a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni)
7. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
8. a fogyasztó által fizetendő teljes összegéről,
(Ha a 7-8. pont vonatkozásában a fogyasztó a takarékszövetkezetet tájékoztatja az általa előnyben részesített hitel jellemzőiről, takarékszövetkezet a teljes hiteldíj mutató és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg tekintetében ezeket veszi figyelembe.)
9. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészletek összegéről, a törlesztőrészletek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
10. a fizetési/bankszámlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről kivéve, ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
11. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
12. adott esetben a közjegyzői díjról,
13. a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
14. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
15. a fizetés elmulasztásának következményeiről,
16. a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
17. az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
18. az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,

19. arról, hogy amennyiben a takarékszövetkezet a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, úgy fogyasztót haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről, kivéve, ha ezt jogszabály kizárja,

20. arról, hogy a fogyasztó – díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen – kérheti a hitelszerződés tervezetének (mintaszerződés) egy példányát, melyet rendelkezésére kell bocsátani.

21. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.

22. Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem - a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint - tőkeképzésre fordítják, a takarékszövetkezet köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni a fogyasztót, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

4.6.1.2 A Jelzáloghitel esetén a takarékszövetkezet a fogyasztót (jogszabályban előírt formanyomtatvány kitöltésével) az alábbiakról köteles tájékoztatni („két lépcsős tájékoztatás”):

a) Az általános tájékoztatás tartalmazza az alábbiakat:

A takarékszövetkezet, mint hitelező / hitelközvetítő neve (cégneve) és címe (székhelye),

A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

- felhasználási célok (amelyre a hitel fordítható),
- a jelzáloghitel biztosítékai,
- a takarékszövetkezet által kínált jelzáloghitelek típusai,
- a rögzített és a változó kamatozású hitelek közötti különbségek rövid ismertetése, ideértve a fogyasztót érintő hatásokat,
- a kamatozás típusai: rögzített, változó és ezek kombinációi,
- egy tipikus jelzáloghitel fogyasztót terhelő költsége,
- a jelzáloghitelhez kapcsolódó költségek listája, (pl.: adminisztratív, biztosítási, jogi és közvetítői költségek),
- a takarékszövetkezet által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát,
- az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
- szükséges-e a fedezetül szolgáló ingatlan értékelése, ha igen, ki végzi el,
- a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,
- adott esetben a hitelbírálat időtartama.

b) A személyre szóló tájékoztatás tartalmazza az alábbiakat:

- bevezető: amely tartalmazza, hogy a tájékoztatás a takarékszövetkezet ajánlatát tartalmazza, mely nem jelent egyik fél részéről sem kötelezettségvállalást
- a takarékszövetkezet, mint hitelező / hitelközvetítő neve (cégneve) és címe (székhelye),
- a termék leírás,
- a kamatozás feltételei (típus a rögzített kamatperiódus időtartama,)
- a THM mértéke
- a hitel összege és devizaneme
- a futamidő,
- a törlesztése száma és gyakorisága,

- egyéb egyszeri költségek,
- egyéb rendszeres költségek,
- az előtörlesztés lehetősége és feltételei, díja,
- a panaszkezelés elérhetősége,
- törlesztési táblázat,
- kötelező számlavezetés feltétele,
- kamattörlesztéses, befektetéssel kombinált hitel esetén: türelmi idő, kamatfizetések gyakorisága, befektetési formák jellemzői

A tájékoztatást a fogyasztó által meghatározott hitelcélhoz igazodva (konkrét hitelösszegre és futamidőre) a hitelbírálat elvégzését megelőzően kell átadni. A tájékoztatásnak ki kell terjednie a tájékoztatókkal kapcsolatos kérdésekben illetékes szervezetről/ügyintézőről a név és telefonszám megadásával.

4.6.1.3 Az előzetes tájékoztatási kötelezettség egyéb szabályai:

- Amennyiben a takarékszövetkezet hitelközvetítőként jár el úgy az előzetes tájékoztatással egyidejűleg köteles tájékoztatni a fogyasztót, hogy egy vagy több hitelező képviseletében jár el. A hitelközvetítő a hitelszerződés megkötését megelőzően köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztót tájékoztatni a részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről.

- Ha a szerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján a távértékesítés keretében történik - amely az előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé – úgy a takarékszövetkezet a hitelszerződés megkötését követően haladéktalanul köteles a tájékoztatást megadni.

- A fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetének egy példányát (mintaszerződés) díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve, ha a takarékszövetkezet a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni.

- A hitel költségeinek módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség:

Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - módosítása esetén a takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a fogyasztót papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a hitelkamat vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a takarékszövetkezet a fogyasztót rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

4.6.2. A fogyasztói kölcsönszerződés tartalma

A fogyasztói kölcsönszerződések típusainak tartalmára vonatkozó részletes szabályokat a fogyasztóknak nyújtott hitelekről szóló **2009. évi CLXII. Tv.** tartalmazza.

A hitelszerződés – a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyértelműen és tömören tartalmazza:

1. a hitel típusát,
2. a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
4. a hitel futamidejét,
5. a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
7. a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
12. ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, költséget, jutalékot –, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, jutalékot és költséget – és módosításuk feltételeit,
15. a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeit,
17. adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését,
20. a 22. § szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
21. az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
24. a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.

(2) Ha az (1) bekezdés 7. pontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

(3) Ha a fogyasztó által fizetett részesítések nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a hitelszerződésbe a hitelező köteles egyértelműen és tömören belefoglalni, hogy a részesítések megfizetése nem

eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

(4) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a) az (1) bekezdés 1–5. pontjában, 7. pontjában és 8. pontjában foglaltakat,
- b) a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,
- c) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,
- d) az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint
- e) a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve a díjat, jutalékot, költséget –, és ezek módosításának feltételeit.

(5) Semmis az a szerződés, amelyik nem tartalmazza az e §-ban meghatározott tartalmi elemeket. A szerződés semmisségére csak a fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

4.6.3. A kölcsönök törlesztése

A fogyasztói hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani ettől eltérő ütemezésű törlesztő részleteket, (pl.: több havi, negyedéves, éves, lejáratkor egyösszegű stb.) illetve az első törlesztés időpontját a folyósítást követő hosszabb idő elteltével is meg lehet állapítani.

A törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs nettó jövedelme
- adós által vállalt és a Takarékszövetkezet részéről jóváhagyott visszafizetési határidő
- egyedi ügylet sajátosságai, konstrukciós szabályai

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

A hitelszámlára történt jóváírásról és terhelésről a Takarékszövetkezet minden ügyleti év végén elszámolást küld az Ügyfélnek (adósnak).

A kölcsönszámlára történő befizetés összege az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok
- egyéb költségek és kamatok
- tőke törlesztés.

A hitel/kölcsönszerződés fennállása alatt a takarékszövetkezetnek a fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.

A törlesztési táblázat a törlesztőrészletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

Azokat az adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a Hitelezési szabályzatban meghatározott módon felszólítja a hátralék rendezésére az esedékességet követő meghatározott időtartamon belül. A felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a szükséges intézkedéseket megtenni a követelés behajtása érdekében. A takarékszövetkezet ezen eljárása során a „Magatartási kódex” normái szerint jár el.

Előtörlesztés: A fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a takarékszövetkezet csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkammal, és hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

4.6.4. Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárások

A takarékszövetkezet az ésszerűség és a takarékszövetkezet üzletpolitikájának lehetőségein belül alternatív megoldásokat biztosít a nehézségekkel küzdő ügyfelek számára a szerződések módosítása során. Lehetővé teszi a hitelek átütemezését, vagy a törlesztési időszak meghosszabbítását, vagy egyéb módon segíti a szorult anyagi helyzetbe jutott ügyfeleket és az érintett ügyfélkört tájékoztatja az elérhető, hitelekhez kapcsolódó áthidaló módszerekről.

A követeléskezelés során a takarékszövetkezet az arányosság, fokozatosság, átláthatóság és kiszámíthatóság elvének megfelelően jár el, a méltányosság szem előtt tartásával.

Azokat az adósokat, és kezeseket, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget, a Takarékszövetkezet felszólítja a hátralék rendezésére az esedékességet követő meghatározott időtartamon belül. A felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a szükséges intézkedéseket megtenni a követelés behajtása érdekében. A takarékszövetkezet ezen eljárása során a „Magatartási kódex” normái szerint jár el.

4.7. A Takarékszövetkezet által fogyasztóknak nyújtott hitelek

A Takarékszövetkezet természetes személy ügyfelei részére az alábbi típusú kölcsönöket nyújtja:

4.7.1. Személyi hitel

4.7.1.1 Személyi kölcsön:

A kölcsönigénylők köre: Havi rendszeres jövedelemmel rendelkező, nagykorú, devizabelföldi természetes személyek.

A kölcsön igényléséhez szükséges dokumentumok:

- kölcsönigénylési adatlap,
- munkáltatói jövedelemigazolás a kölcsönigénylők és a kezesek részéről is,
- nyugdíjas igénylő, vagy nyugdíjas kezes esetén nyugdíjas igazolvány vagy a NYUFIG hivatalos tájékoztató levele a tárgyévi nyugdíj összegéről és nyugdíj szelvény vagy a nyugdíj jóváírását bizonyító bankszámlakivonat, vagy banki igazolás
- ingatlan fedezet esetén 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap, továbbá

- térképmásolat vagy társasházi alapító okirat, lakásszövetkezeti alapszabály az ingatlan típusától függően (a tulajdoni lap és térképmásolat kedvező térítési díj megfizetése mellett kérhető le a Takarékszövetkezetenél),
- egyéb dokumentumok az egyedi hitelbírálat függvényében.
- az igénylők nevére vagy a bejelentett állandó, vagy bejelentett ideiglenes/tartózkodási lakcímükre szóló, 2 különböző, legutóbbi közüzemi számla, valamint azok befizetését igazoló befizetési csekk, számlakivonat, vagy
- pénztárbizonylat, vagy a szolgáltató által kiállított igazolás, amely bizonyítja, hogy nincs az igénylőnek elmaradt tartozása,

A kölcsön futamideje: **12-60 hónap**

A kölcsön összege: **50.000.-Ft - 5.000.000.-Ft közötti összeg**

A kölcsön devizaneme: **magyar forint**

A konstrukciókra vonatkozó egyéb szabályokat az „Fogyasztóknak nyújtott hitelek Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.

4.7.1.2 Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelek

A Takarékszövetkezet a lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel nyújtására a számlatulajdonossal évente folyamatosan megújuló lakossági bankszámla hitelkeretszerződést köt.

A kölcsönigénylők köre: Havi rendszeres jövedelemmel rendelkező, nagykorú, devizabelföldi természetes személy.

Folyószámlahitelek igénylésének feltételei:

A Számlatulajdonos legalább 3 hónapja rendelkezik a Takarékszövetkezetenél vezetett lakossági bankszámlával, melyre a folyószámla hiteligénylést megelőzően legalább három hónapon keresztül a lakossági bankszámlára rendszeres jóváírás érkezett.

A Számlatulajdonosnak és szükség esetén a Számla társtulajdonosának a jövedelmét igazolni kell, az alábbiakban írtaknak megfelelően. A hitelkeret éves felülvizsgálata során az Adós ezen igazolásokat a Takarékszövetkezet kérésére ismételtelen köteles bemutatni. Jövedelem igazolásához benyújtandó dokumentumok:

Alkalmazottak esetén:

- Munkáltatói jövedelemigazolás. Munkáltatói igazolás csak cégszerű aláírással fogadható el (társas vállalkozás tekintetében aláírási címpéldány is bekérhető). A munkáltatói igazoláshoz mellékként csatolni kell a jövedelem jóváírását igazoló utolsó havi bankszámlakivonat másolatát, amelyre érkezik a munkabér vagy az utolsó havi bérjegyzéket, amennyiben készpénzben történik a jövedelem kifizetése.
- NAV³ jövedelemigazolás, amennyiben az adós
 - a) közeli hozzátartozójának alkalmazottja vagy segítő családtagja a munkáltatónak, vagy
 - b) Bt., vagy Kft. személyesen közreműködő tagja.
- Egyéni vállalkozó munkáltató vállalkozói igazolványa.

Nyugdíjasok esetén:

- Nyugdíjas igazolvány vagy a NYUFIG hivatalos tájékoztató levele, amely tartalmazza az adott évi nyugdíj összegét.
- A nyugdíj összegének és tényleges kézhezvételének igazolására szolgáló dokumentum:

³ Módosítva 2011. szeptember 28-tól

- a) az utolsó havi nyugdíjas szelvény (postai) vagy
 - b) az utolsó havi nyugdíj jóváírását bizonyító bankszámlakivonat, amelynek tartalmaznia kell a nyugdíjas törzsszámot is vagy
 - c) amennyiben a Szabadszállás⁴ és Vidéke Takarékszövetkezetnél vezetett számlára érkezik a nyugdíj, akkor annak jóváírását igazoló forgalmi kivonatot kell nyomtatni és a hitelaktában elhelyezni.
- Rokkant nyugdíjas esetén szükséges a rokkantsági végzésről szóló határozat, amely tartalmazza a következő felülvizsgálat dátumát vagy a véglegesítés állapotát.

Amennyiben a fogyasztó egyben egyéni vállalkozó is, úgy az egyéni vállalkozó esetén:

- egyéni vállalkozói igazolvány
- ⁵NAV jövedelemigazolás
- együttes NAV igazolás, amely egy dokumentumban igazolja, hogy az ügyfélnek nincs lejárt köztartozása

Amennyiben a fogyasztó egyben őstermelő is, úgy az őstermelő esetén:

- őstermelői igazolvány
- NAV jövedelemigazolás
- együttes NAV igazolás, amely egy dokumentumban igazolja, hogy az ügyfélnek nincs lejárt köztartozása

A hitelkeret összegének megállapítása a Számlatulajdonos fizetőképességétől függ az alábbiak szerint:

A hitelkeret maximális összege a hitelkérelem benyújtását megelőző három naptári hónap rendszeres jóváírásainak egy havi átlaga lehet, de nem haladhatja meg a Számlatulajdonos és a Társulatulajdonos igazolt nettó jövedelmei összegének 100%-át.

A hitelkeret megítélésének további feltételeit belső szabályzataiban határozza meg a Takarékszövetkezet.

A kölcsön futamideje: **12 hónap**

A kölcsön összege: **30.000.-Ft - 400.000⁶.-Ft közötti összeg**

A kölcsön devizaneme: magyar forint

A hitelkamat mértéke változó, melyet a Takarékszövetkezet Hirdetményben tesz közzé.

A hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hó végén számolja fel. A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint.

4.7.2. Lakáshitelek

A takarékszövetkezet az Európai Megállapodás a lakáshitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódex (2001/193/EK) ajánlásának alkalmazására vállalt kötelezettséget a lakáshitelek esetében.

A kódex alapján a takarékszövetkezet vállalja, hogy a fogyasztók számára biztosítja:

- a kínálatában szereplő lakáshitelekéről szóló általános információkat

⁴ Módosítva 2011. szeptember 28-tól

⁵ Módosítva 2011. szeptember 28-tól

⁶ Módosítva 2011. október 18-tól

- a szerződéskötést megelőzően az európai szabványosított információk adatlapon benyújtandó személyre szóló információkat.

A takarékszövetkezet által tett ajánlat elfogadásáról való végső döntés a fogyasztóé.

Lakáshitel: a fogyasztónak lakáscélú ingatlan megvásárlására/építésére vagy a már birtokában lévő lakáscélú ingatlan átalakítására nyújtott hitelek, amelynek biztosítéka vagy ingatlan jelzálog vagy valamely e célra általánosan használt hitelfedezet.

4.7.2.1 Fiatalok, valamint a többgyermekes családok államilag támogatott lakáscélú kölcsöne

Állami kamattámogatás szempontjából támogatott személynek minősül

- a. a magyar állampolgár és az a személy, akit külön törvény alapján a magyar állampolgár jogai illetnek meg,
- b. a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személy, aki a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát - a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi I. törvény szerint - a Magyar Köztársaság területén gyakorolja, és a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint bejelentett lakóhellyel rendelkezik,
- c. a harmadik országbeli állampolgár, ha a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvényben foglaltak szerint bevándorolt vagy letelepedett jogállással rendelkezik,
- d. a hontalan, ha a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben foglaltak alapján ilyen jogállásúnak ismerték el.

Lakás építéséhez, új lakás vásárlásához, lakás korszerűsítéséhez kamattámogatás akkor nyújtható, ha

- az igénylőnek, házastársának, élettársának, bejegyzett élettársának és gyermekének, valamint a vele együttköltöző családtagjának a kölcsönrel korszerűsítendő lakást kivéve lakástulajdona, állandó lakáshasználati joga, lízingbe vett lakása nincs, ilyen jogok ingatlan-nyilvántartási bejegyzésére irányuló kérelme nincs folyamatban, önkormányzati tulajdonban lévő, illetve szolgálati jogviszonyhoz, vagy munkakörhöz kötött lakásra bérleti jogviszonya nincs.

Nem minősül ilyennek az a lakás,

- amelyben az igénylőnek, házastársának, élettársának, bejegyzett élettársának, kiskorú gyermekének, valamint a vele együttköltöző családtagjának együttesen legfeljebb 50%-os tulajdoni hányada van, feltéve, hogy a tulajdonközösség megszüntetése vagy öröklés útján került a tulajdonukba,
- amelynek lebontását az építésügyi hatóság elrendelte vagy engedélyezte, vagy
- amely a kölcsönkérelem benyújtását megelőzően több mint két éve öröklés vagy ajándékozás jogcímén, haszonélvezettel terheltén került az igénylőnek, házastársának, élettársának, bejegyzett élettársának, kiskorú gyermekének vagy a vele együttköltöző családtagjának a tulajdonába, és a haszonélvező a lakásban lakik.
- építés és vásárlás esetén az eladó az igénylőnek nem a Ptk. szerinti közeli hozzátartozója.

A kölcsön összege építés, vagy új lakás vásárlás esetén Budapesten és a megyei jogú városokban legfeljebb 12,5 millió forint, **egyéb településeken legfeljebb 10 millió forint, lakás korszerűsítése esetén legfeljebb 5 millió forint**, azonban a kölcsönösszeg nem haladhatja meg az igénylő, házastársa, élettársa, bejegyzett élettársa, az eltartott gyermekek és családtagok együttes tulajdoni hányadával arányos építési költségeket, vételárat,

korszerűsítési költségeket. A kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam a kölcsön futamidejének lejáratáig, de legfeljebb húsz évig nyújt támogatást.

A kamattámogatás mértéke

- új lakás felépítése, vagy vásárlása céljából többgyermekes támogatott személy esetén
- hat, vagy ennél több gyermek esetén a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet szerinti állampapírhozam (a továbbiakban: állampapírhozam) 70 %-a, ennek hiányában a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet szerinti referenciahozam (a továbbiakban: referenciahozam) 70 %-a,
- öt gyermek esetén az állampapírhozam 64 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 64 %-a,
- négy gyermek esetén az állampapírhozam 59 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 59 %-a,
- három gyermek esetén az állampapírhozam 55 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 55 %-a,
- kettő gyermek esetén az állampapírhozam 52 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 52 %-a,
- új lakás felépítése, vagy vásárlása céljából fiatal támogatott személy esetén az állampapírhozam 50 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 50 %-a,
- lakás korszerűsítése esetén az állampapírhozam 40 %-a, ennek hiányában a referenciahozam 40 %-a,

azzal, hogy amennyiben a támogatott által fizetendő, kamattámogatással csökkentett ellenszolgáltatás 6 % alá csökkenne, kamattámogatásként az a mérték vehető igénybe, ami az Adósok által fizetendő kamat, valamint a kölcsönszerződésre irányadó kezelési költség 6 %-os mértékének eléréséhez szükséges.

Amennyiben a kölcsön törlesztése során

- a többgyermekes támogatott személy háztartásában élő eltartott gyermekek száma születés, örökbefogadás, hatósági vagy bírósági határozat alapján növekszik az adós, a házastárs, az élettárs, a bejegyzett élettárs 45. életéve betöltése előtt, vagy
- a fiatal támogatott személy többgyerekesé válik az adós, a házastárs, az élettárs, a bejegyzett élettárs 45. életéve betöltése előtt,

úgy a kamattámogatást az erről szóló értesítés Bankhoz történő megérkezésétől számított második naptári hónaptól kezdődően a kölcsön futamidejéből hátralévő időszakra a magasabb gyermekszám alapján kell számítani. A támogatott kölcsön adója a gyermekszám növekedéséről a személyi igazolvány, vagy a születési anyakönyvi kivonat bemutatásával, illetve az örökbefogadást, vagy bírósági elhelyezést bizonyító okiratok bemutatásával igazolja.

A támogatott kölcsön adósának törlesztési terheit csökkentő ezen kamattámogatás havi összege legfeljebb az ügyleti, vagy üzleti év kezdetekor fennálló, még esedékessé nem vált tőketartozás után számított összeg 1/12-ed része. A kölcsön részfolyósítása, vagy egy havi törlesztő részletet meghaladó előtörlesztése esetén a kamattámogatás a fennálló még esedékessé nem vált tőketartozás után számított összeg havi időarányos része.

Fiatal támogatott személynek minősül az a háztartásában legfeljebb egy gyermeket nevelő személy, aki

- nagykorú egyedülálló és a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában nem töltötte be a 35. életévét, vagy
- házasságban, bejegyzett élettársi kapcsolatban, illetve élettársi kapcsolatban élő olyan, a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában 35. életévét még be nem töltött személy, akinek házastársa, bejegyzett élettársa, illetve élettársa a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában nem töltötte be a 35. életévét.

Többgyermekes támogatott személynek minősül az a háztartásában legalább két gyermeket nevelő személy, aki

- nagykorú egyedülálló és a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában nem töltötte be a 45. életévét, vagy
- házasságban, bejegyzett élettársi kapcsolatban, illetve élettársi kapcsolatban élő olyan, a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában 45. életévét még be nem töltött személy, akinek házastársa, bejegyzett élettársa, illetve élettársa a kölcsönkérelem benyújtása időpontjában nem töltötte be a 45. életévét.

Kamattámogatást vehet igénybe

- a fiatal és a többgyermekes támogatott személy
 - Budapesten és a megyei jogú városokban a 25 millió forintot,
 - egyéb településeken a 20 millió forintot
- meg nem haladó - a telekár nélkül számított - összegű, az áfa összegét is tartalmazó építési költségek vagy vételár esetén legalább komfortos komfortfokozatú új lakás építésére vagy értékesítés céljára felépített új lakás megvásárlására,
- a nagykorú támogatott személy építési költséghatár nélkül településtípustól függetlenül lakás korszerűsítésére.

A támogatott személyeknek az alábbi feltételeknek együttesen kell megfelelniük:

- az adósnak, adóstársnak, ezek házastársának, élettársának, bejegyzett élettársának és szülői felügyelete alatt álló kiskorú gyermekeinek, valamint az együttköltöző családtagjainak írásban tett nyilatkozata alapján a 2009. július 1-jét megelőzően hatályos jogszabályok, illetve e rendelet alapján államilag támogatott lakásépítési, vásárlási, bővítési, korszerűsítési célú fennálló kölcsönük (a továbbiakban együtt: államilag támogatott kölcsön) nincs, vagy
- ha a fenti személyeknek államilag támogatott kölcsönük van,
- együttes nyilatkozatukban vállalják, hogy azt a korábbi kölcsönt folyósító hitelintézetnek az új kölcsönszerződés aláírását követő 360 napon belül visszafizetik,
- azzal, hogy a fenti kötelezettség nem teljesítése esetén az új kölcsön kamattámogatására való jogosultság megszűnik, és az igénybe vett kamattámogatást a folyósítás napjától a Ptk. 232. § (2) bekezdése szerinti kamatokkal együtt 30 napon belül vissza kell fizetni a központi költségvetésbe, az új kölcsönt folyósító hitelintézetten keresztül.

A támogatásra való jogosultság megállapítását az új lakásra vonatkozó végleges adásvételi szerződés megkötését követő 120 napon belül, vagy építés esetén a végleges használatbavételi engedély kiadása előtt, korszerűsítés esetén a hitelcél megvalósulása előtt kell kérni a Hitelezőtől. Ha a kérelmező eddig az időpontig nem élt a támogatás igénybevételének lehetőségével, erre később már nem tarthat igényt.

A támogatott személy kamattámogatásra csak le nem járt tőketartozása után jogosult.

Meglévő kölcsöntartozás kiegyenlítésére szolgáló kölcsönhöz kamattámogatás nem nyújtható. A rendelet szerinti kamattámogatott kölcsönök csak forintban nyújthatók és a törlesztés is csak forintban történhet.

Az építési költség, a vételár vagy a korszerűsítés költsége kiegyenlítéséhez felvett kamattámogatott hitelintézeti kölcsön mindenkor összegét a jogszabály határozza meg.

A kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam a kölcsön futamidejének lejártáig, de legfeljebb **húsz évig** nyújt támogatást.

A kamattámogatást csak olyan kölcsönszerződéshez lehet igénybe venni, amelyben a hitelező vállalja, hogy a támogatás időtartama alatt az ellenszolgáltatás mértékét a vonatkozó kormányrendelet rendelkezései szerint az állampapírhozam, ennek hiányában a referenciahozam százalékában (a jogszabály hatályba lépése idején: a 110%-a, növelve 3 százalékponttal) határozza meg.

A Takarékszövetkezet a kamattámogatások igénylése iránti kérelem átvételéről igazolást ad az igénylőnek, melyben tájékoztatja a kérelem elbírálásának várható időtartamáról. A Takarékszövetkezet a kérelem elutasítása esetén az igénylőt részletesen, írásban tájékoztatja a kérelem elutasításának indokáról a nem teljesülő e rendelet szerinti igénybevételi feltételek megjelölésével, továbbá arról, hogy amennyiben az igénylő a kérelem elutasításával nem ért egyet, a kamattámogatásra jogosító feltételeknek való megfelelés megállapítását kérheti a Kincstártól. Amennyiben a Kincstár jogerős határozatában megállapítja, hogy az igénylő a kérelem Takarékszövetkezethez történő benyújtásakor az e rendelet szerinti igénybevételi feltételeknek megfelelt, akkor a feltételek fennállásának hiányára hivatkozással a kölcsönszerződés igénylővel történő megkötése és a támogatott kölcsön folyósítását nem tagadható meg.

A támogatások igénybevételének jogszerűségét a Magyar Államkincstár és az adóhatóság ellenőrzi. Ha a támogatások, illetőleg a kamattámogatások igénybevétele jogosulatlan vagy szabálytalan, akkor a támogatott személy állandó lakóhelye szerint illetékes állami adóhatóság - jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás címén - előírja a folyósított támogatás késedelmi pótlékkal növelt összegének visszatérítését.

A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásának egyéb szabályait a 134/2009. (VI. 23.) Kormányrendelet és a kölcsönszerződés tartalmazza.

4.7.2.2 Piaci kamatozású lakáshitel

A takarékszövetkezet saját üzletpolitikájában foglaltak szerint Hirdetményében közzétett mértékű (piaci) kamatozással is folyósít lakás célú hiteleket – lakásvásárlás, felújítás, bővítés, korszerűsítés, közművesítés céljára.

A kölcsön futamideje: **12-240 hónap**

A kölcsön összege: **100.000.-Ft – 10.000.000.-Ft közötti összeg**

A kölcsön devizaneme: magyar forint

4.7.2.3 Szabad felhasználású jelzáloghitel

A takarékszövetkezet saját üzletpolitikájában foglaltak szerint Hirdetményében közzétett mértékű (piaci) kamatozással folyósít szabad felhasználású jelzáloghitelt.

A kölcsön futamideje: **12-120 hónap**

A kölcsön összege: **100.000.-Ft – 5.000.000.-Ft közötti összeg**

A kölcsön devizaneme: magyar forint

Az egyes lakáscélú hitelekre vonatkozó szabályokat a „Lakáshitel üzletszabályzat” tartalmazza.

4.8. A Takarékszövetkezet által vállalkozóknak nyújtott hitelek

Vállalkozói hitelek esetében a jelen üzletszabályzat 4. pontjában foglaltak szerint szükséges eljárni, az alábbiak figyelembe vételével.

Az **igénylők köre** a Ptk. 685.§. c. pontjában felsorolt gazdálkodó szervezetek, a továbbiakban vállalkozók.

Gazdálkodó szervezet: az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság,

az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdő-birtokossági társulat, a végrehajtói iroda, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a törvény e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz;

A **gazdálkodó szervezet mérete szerint** megkülönböztetünk mikro-, kis- és középállalkozást. Pénzforgalmi számla nyitásakor, illetve a hitelkérelem beadásakor az ügyfél nyilatkozik, vagy adatot szolgáltat a vállalkozási méretéről, melynek megállapítása az alábbiak szerint történik:

Mikro-, kis- és középállalkozás: minden olyan vállalkozás, amelynek

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

Kisvállalkozás: minden olyan vállalkozás, amelynek

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

Mikrovállalkozás: minden olyan vállalkozás, amelynek

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és
- b) éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

A Takarékszövetkezet vállalkozói ügyfelei részére az alábbi típusú kölcsönöket nyújtja:

4.8.1. Rövid lejáratú hitelek

4.8.1.1 Forgóeszköz-hitel

A vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

4.8.1.2 Folyószámlahitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére – pozitív hitelbírálat után - pénzforgalmi bankszámláján folyószámla hitel-keretszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

4.8.2. Hosszú lejáratú hitelek

4.8.2.1 Forgóeszköz-hitel

A vállalkozó tartós forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

4.8.2.2 Beruházási hitel

A vállalkozó tárgyi eszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejárata maximum 10 év, kivéve az egyedi konstrukció és elbírálás alapján meghatározott futamidőket.

4.8.3. Konstruktív hitelek

4.8.3.1 Széchenyi kártya

4.8.3.2 Gazdakártya

4.8.3.3 Mezőgazdasági támogatások előfinanszírozása

A konstrukciós hitelek a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által kidolgozott termékek.

A különböző kölcsönökre vonatkozó alapfogalmakat, konkrét szabályokat a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

4.9. Záloghitelezés

A záloghitelezés lényege: zálogtárgy ellenében, rövid időre történő kölcsönnyújtás.

4.9.1. A zálogkölcsönzés általános szabályai

A zálogkölcsönzés során a Takarékszövetkezet felelőssége a zálogtárgyért a zálogtárgy becsértékéig terjed.

Zálogkölcsön folyósítható bármely nagykorú természetes személy, vagy jogi személy, (ügyfél).

Zálogként nemesfém ékszerek fogadhatók el.

A Zálogkölcsönzésből kizárt tárgyak:

- tűzveszélyes és robbanásveszélyes tárgyak
- vallási kegytárgyak
- lőfegyverek, kivéve azok, amelyek már eredeti céljukra nem használhatók
- olyan tárgyak, amelyekről a rajtuk levő jelzésből egyértelműen megállapítható, hogy az nem a zálogba adó tulajdona (pl.: szálloda, honvédség, stb. tulajdona)
- mindazon tárgyak, amelyek közforgalmát vagy kézi zálogként való elfogadását jogszabály tiltja.

A kézzzálogul el nem fogadható tárgyak felvételét meg kell tagadni.

4.9.2. A zálogkölcsön futamideje, az elzálogosítás időtartama

A zálogkölcsön futamideje: maximum 90 nap, a türelmi idő: 30 nap. A türelmi idő lejártát követően a zálogtárgy feletti rendelkezési jogosultság a takarékszövetkezetet illeti meg.

4.9.3. A zálogkölcsön összege, kamatai, kezelési költsége

A zálogkölcson összege legfeljebb a kézi zálogként felajánlott tárgy becsértékének 70 %-a, maximum 400.000.- Ft. Ezen értékhatár felett kivételesen sor kerülhet kölcsön folyósítására a takarékszövetkezet Cenzúra Bizottságának határozata alapján.

Az ügyletnél a zálogkölcson kamata a kiváltás napjáig számítandó napi kamattal. A türelmi időre az esedékessé vált teljes tartozás után késedelmi kamat kerül felszámításra. Az ügyleti és késedelmi kamat mértékét a takarékszövetkezet mindenkor Hirdetménye tartalmazza, melyet a zálogkölcsonzés számára nyitva álló helyiségben, ügyféltérben ki kell függeszteni.

A zálogtárgy a zálogkölcson összegének, ügyleti kamatának, türelmi idő igénybevétele esetén késedelmi kamatának megfizetése esetén szolgáltatható ki.

A zálogkölcson összegét a futamidő lejártakor a felszámított ügyleti kamattal, futamidőn túl, türelmi időn belül késedelmi kamattal együtt kell megfizetni.

4.9.4. A becsérték meghatározása

A zálogtárgyként felajánlott tárgyak becsértékét a takarékszövetkezet által alkalmazott szakképzett becüs állapítja meg. A becsérték eltérhet a forgalmi értéktől.

4.9.5. A kézi zálogszerződés megkötése

A kézi zálogszerződés akkor jön létre, amikor az ügyfél a zálogtárgyat a becüsnek átadja a megállapított kölcsön igénylésével. A vagyontárgyak elzálogosítását az erre a célra rendszeresített sorszámozott zálogjegy tanúsítja. A zálogjegy bemutatóra szóló szigorú számadású okmány, (nem értékpapír).

A zálogjegy részei:

- zálogjegy
- az igazoló szelvény
- a raktárutalvány.

A zálogjegyrészt az ügyfél kapja meg, az igazolószelvény belső kezelési és ellenőrzési célt szolgál, a raktárutalvány a raktározásnál kerül felhasználásra.

A zálogjegy tartalmazza:

- a zálogkölcson nyújtó takarékszövetkezet nevét és székhelyét,
- a zálogjegy számát,
- az elzálogosítás napját és a kölcsön lejáratának napját (év, hó, nap)
- a zálogtárgy megjelölését, (súly, méret, db-szám, állapot rögzítése)
- a zálogtárgy becsértékét számmal, betűvel kiírva
- a zálogkölcson összegét számokkal és betűkkel kiírva,
- a visszafizetendő kölcsön és kamat összegét,
- a kiállítás dátumát, a zálogkölcsonzést végző kirendeltség bélyegzőjét és a pénztáros kézjegyét.

A zálogjegy hátoldalán az elzálogosítással kapcsolatos, az ügyfelek számára legfontosabb tudnivalók szerepelnek.

4.9.6. A zálogtárgyak raktározása

A kézi zálogként elfogadott vagyontárgyakat a takarékszövetkezet az értéktárban lévő páncélszekrényben őrzi elkülönítetten, mely a bankbiztonság általános feltételeinek megfelel. A takarékszövetkezet felelőssége a megőrzési idő (futamidő+ türelmi idő) alatt a zálogtárgy becsértékéig terjed.

4.9.7. A zálogszerződés megszűnése

A zálog-kölcsönszerződés megszűnik a zálogtárgy futamidőn, illetve türelmi időn belüli kiváltása esetén, melynek során az adós köteles megfizetni a zálogkölcsön kiváltásakor esedékes járulékokat is.

A türelmi idő elteltéig ki nem váltott zálogtárgyak feletti rendelkezési jog a türelmi idő lejártával átszáll a takarékszövetkezetre. A takarékszövetkezet ez esetben intézkedik a zálogtárgyak kényszerértékesítéséről.

Amennyiben a kényszerértékesítés bevétele a takarékszövetkezetet megillető összes költséget (kölcsön, kamatok, áfa, stb.) meghaladja, úgy a többletérték az ügyfelet illeti meg az általános elévülési időn (5 év) belül.

4.9.8. Eljárás a zálogjegy elvesztése esetén

Ha az ügyfél a zálogjegy nála levő példányát elveszti, illetve azt tőle ellopják, vagy más módon megsemmisül, a takarékszövetkezetnél letiltási eljárást kezdeményezhet.

A letiltást (megsemmisítést) kérőnek személyi igazolvánnyal kell igazolnia magát, egyúttal a zálogjegy adatairól és a zálogtárgyról olyan tájékoztatást kell adnia, amely a zálogtárgy felismeréséhez, pontos azonosításához szükséges. Amennyiben az ügyfél által közölt adatok nem alkalmasak a zálogjegy és a zálogtárgy azonosítására, az ügyfél kérelmét el kell utasítani. A letiltásról a takarékszövetkezet jegyzőkönyvet vesz fel.

A letiltás időtartama: egy hónap.

A letiltási eljárás alá vont zálogjegyről a takarékszövetkezet hirdetményt bocsát ki, amelyben a zálogjegy számának és kiállítás helyének, időpontjának közlésével a zálogjegy birtokosát felhívja, hogy a kifüggesztéstől számított egy hónapon belül a zálogjegyet mutassa be, ellenkező esetben a határidő eltelte után a takarékszövetkezet a zálogjegyet semmisnek fogja tekinteni.

A hirdetményt a zálogkölcsönzést végző kirendeltségen jól látható helyen egy hónapon át ki kell függeszteni. A határidő eltelte után a kirendeltség-vezető a hirdetményt bevonja a bevonás napjának a hirdetményen való megjelölésével.

Ha a letiltási eljárás alatt zálogjegyet szolgáltatnak be és arra a találó, illetve a beszolgáltató nem tart igényt, azt átvételi elismervénnyel a takarékszövetkezet átveszi és a letiltást kezdeményező részére az eredeti zálogjegyet kiadja az eljárás megszüntetésével.

Ha a zálogjegyet beszolgáltató a zálogjegyre igényt tart, közölni kell vele a letiltási eljárás tényét. A letiltást kérelmező és a zálogjegy bemutatója egyezséget köthetnek. Az írásba foglalt egyezséget a zálogkölcsönzést végző kirendeltségnek le kell adni, és a zálogtárgyat az egyezségben megjelölt félnek ki kell adni a letiltási eljárás megszüntetésével.

Ha a letiltási idő elteltéig a felek nem tudnak megegyezni és per sem indul, a letiltást kérelmezőt értesíti a zálogkölcsonzést végző kirendeltség, hogy a letiltási határidő elteltével az eljárás megszüntetésével a zálogjegyet a bemutatónak ki fogja adni.

Amennyiben az ügyfél a letiltás lejártát követő 8 napon belül nem jelentkezik a zálogtárgy kiváltásáért, a kirendeltség vezető a letiltási eljárást megszünteti.

Hatóságtól érkező írásbeli letiltások esetén a zálogjegyet bemutató személytől a zálogjegy elismervény ellenében bevonásra kerül a bemutató személyazonosságának rögzítése mellett. Az ügyféllel közli a kirendeltség, hogy a további tennivalókról értesítést fog kapni.

A hatóságilag letiltott zálogtétel esetén a hatóság letiltás alóli feloldását tartalmazó jogerős határozata esetén lehet a zálogtárgyat a határozatban megjelölt személy részére kiadni.

4.9.9. Saját üzemeltetésű zálogház

A pénzkölcsön nyújtása tevékenységi körön belül a Takarékszövetkezet saját jogú zálogkölcsonzést - kézi zálogjog kikötésével történő kölcsönzést - végez a 6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11. szám alatti takarékszövetkezeti kirendeltségen.

4.9.10. Függő közvetítő által üzemeltetett zálogház

A Takarékszövetkezet függő közvetítő általi zálogkölcsonzést - a PSZÁF **EN-I-282/2010.** (2010. május 05.) számú határozata alapján – is folytat Kunszentmiklóson a Sirkó-Vollmer Zálogházzal együttműködve.

A tevékenység egyéb feltételeit a Hirdetmények, valamint a vonatkozó üzletszabályzat tartalmazzák.

4.10. Factoring

A tevékenység végzését a PSZÁF az E-I-424/2005. számú határozatával engedélyezte.

4.10.1. Általános szabályok

A faktorálás követelések átruházása ellenérték fejében engedményezés útján.

A factoring tevékenység a pénzkölcsön speciális fajtája, követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával, vagy az nélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi. A factoring tevékenység végzése forintban történik.

A factoring tevékenységre a Ptk. **engedményezésre** vonatkozó szabályait (328 – 331.§) kell alkalmazni, mely szerint:

A jogosult követelését szerződéssel másra átruházhatja (engedményezés). Nem lehet engedményezni a jogosult személyéhez kötött, valamint azokat a követeléseket, amelyek engedményezését jogszabály kizárja. Az engedményezésről a kötelezettet értesíteni kell; a kötelezett az értesítésig jogosult az engedményezőnek teljesíteni. Az engedményezéssel az engedményes a régi jogosult helyébe lép, és átszállnak rá a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok is.

Az engedményező az engedményessel szemben a kötelezett szolgáltatásáért - az engedményezés fejében kapott ellenérték erejéig - kezesként felel.

A követelések engedményezése (megvásárlása) tételes vagy keretjellegű lehet.

4.10.2. A felek személye

Az engedményező, az engedményes és a kötelezett, a deviza jogszabályok alapján belföldinek minősülő, valamint külföldi tulajdonban lévő Magyarországon bejegyzett telephellyel, székhellyel rendelkező a Ptk. 685.§.c. pontja szerinti gazdálkodó szervezetek lehetnek.

Engedményező:

A takarékszövetkezet azon ügyfelei – deviza belföldinek minősülő, Magyarországon bejegyzett, a Ptk. 685.§. c. pontja szerinti gazdálkodó szervezetek – amelyek / akik a takarékszövetkezetnél pénzforgalmi bankszámlával rendelkeznek, illetve ilyen számla nyitására vállalnak kötelezettséget és tevékenységi köre üzletszerű termékértékesítés illetve szolgáltatás nyújtása.

A követelés eladója (mint termékértékesítést végző, szolgáltatást nyújtó, szállító) – a jogviszony jogosultja.

Az engedményező minden esetben készfizető kezességét vállal a kötelezett teljesítéséért. Az engedményező a faktorról szemben készfizető kezesként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.

Kötelezett:

Az engedményezővel üzleti kapcsolatban álló deviza belföldinek minősülő, Magyarországon bejegyzett, a Ptk. 685.§. c. pontja szerinti gazdálkodó szervezetek.

Az átruházott követelés kötelezettje (mint vevő) – a jogviszony kötelezettje.

Törekedni kell arra, hogy a kötelezett is rendelkezzen a Takarékszövetkezetnél számlával, de ez nem feltétele a faktorálásnak.

Engedményes:

A követelés megvásárlója (a takarékszövetkezet) – a jogviszony jogosultjának helyébe lépő faktor.

4.10.3. A faktoring tárgya

Az engedményező által a kötelezett részére történő termékértékesítésből, szolgáltatás nyújtásából eredő pénzfizetésre szóló követelések, melyek lejáratát nem haladja meg az egy évet.

Ezen ügylet általában bankári biztosítékkal nem fedezett, kereskedelmi számlákba foglalt, pénzkövetelésre szóló engedményezés (egyéb járulékok, mint pl. kamat, késedelmi kamat, kötbér, stb. nem vásárolhatók meg).

A Takarékszövetkezetet a követelések átvételétől kezdődően nemcsak annak a joga illeti meg, hogy a kötelezettől a fizetést követelje, hanem a továbbiakban mindazok a jogok is megilletik, amelyek az alap ügyletet képező jogügyletből az átadás időpontjáig az engedményezőt megillették.

A Takarékszövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlévőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

Csak olyan követelések vásárolhatók meg, amelyek igazoltan tényleges szolgáltatás nyújtásokon, illetve termékértékesítéseken alapulnak.

A faktorálandó követelés konkrét tárgyát és terjedelmét a faktoring szerződés tartalmazza.

Nem lehet a faktoring tárgya:

- Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő követelés. Lejárt a követelés, ha - a számlafizetés - esedékessége már lejárt, és a kiegyenlítés nem történt meg.
- Elévült követelés. (A gazdálkodó szervezetek egymás közötti jogviszonyában a pénzkövetelések elévülési ideje öt év.)
- Olyan számlakövetelés, amelynek fizetési módja váltó, vagy a kötelezett által az engedményezőnek adott, a kötelezett bankjában lévő számlájára vonatkozó azonnali inkasszóban valósul meg (kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezetnél vezetett számlára vonatkozó azonnali beszedési megbízási jog).
- Olyan ügyféltől származó követelés, amelyben az ügyfélnek a kötelezettel szemben kötelezettsége áll fenn, illetve a kötelezett beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.
- A felszámolás, csőd, végelszámolás alatt álló ügyfél követelése, illetve az ügyfélnek felszámolás csőd vagy végelszámolás alatt álló kötelezettjével szembeni követelés.
- Kifejezetten bizonytalan követelés.
- Amely követelés engedményezését jogszabály kizárja.

A megvásárolható követelés paraméterei:

Az engedményező és kötelezett között létrejött valós jogügyletből származik.

Nem lehet kifejezetten bizonytalan követelés.

A követelés fizetési határideje maximum egy év.

A kötelezett képes a követelés teljesítésére.

Per – teher és igénymentes.

Behajtható és végrehajtható.

A számla bruttó értékének maximum 100 %-a.

A faktoring szerződés az alábbiakat tartalmazza:

- a szerződő felek megnevezését, azonosításához szükséges adatokat,
- a szerződés tárgyát (a faktorálandó követelés megnevezését, összegét),
- a díjakat, kamatokat (kamatot, díjat, egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt lehetővé teszi)
- a szerződés teljesítésének feltételeit, a főkövetelés, díjak, költségek megfizetésének esedékességeit,
- a szerződés megszűnésének, felmondásának feltételeit,
- a szerződés biztosítékait,
- egyéb a felek által lényegesnek tartott és a jogszabályok által meghatározott kötelező tartalmi elemeket, rendelkezéseket.

Biztosítékok:

A faktoring ügyletre az engedményező készfizető kezességvállalásán felül a kockázati döntés szerint további fedezeteket is be lehet vonni.

A takarékszövetkezet az ügylet megkötése előtt meggyőződik arról, hogy a szükséges fedezetek rendelkezésre állnak-e, továbbá azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A takarékszövetkezet követelése tekintetében - függetlenül az ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni, hogy az ügyfél nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben a takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A biztosítékok köre:

- jelzálogjog (ingó, ingatlan), vagyont terhelő zálogjog, keretbiztosítéki zálogjog
- óvadék
- vételi jog (opció)
- azonnali beszedési megbízás
- készfizető kezesség
- bankgarancia, bankkezesség
- egyéb biztosíték eseti döntéstől függően

4.10.4. Ellenérték

Faktorálás esetén a Takarékszövetkezet a faktorálandó követelésnek a faktoring díjjal csökkentett összegét fizeti meg az engedményezőnek.

Faktoring díj: a faktorálandó követelés alapulvételével a faktoring hozamkamatlábnak megfelelő, a futamidő függvényében megállapított faktoring diszkontkamatlábbal számított érték.

A faktorálandó követelés az engedményezőnek a kötelezettel szemben fennálló követelésről kibocsátott számla bruttó értékének általában maximum 80 %-a, illetve egyedi mérlegelés alapján maximum 100 %-a lehet.

A követelés lejárata:

Az engedményező által a kötelezett részére történő termékértékesítésből, szolgáltatás nyújtásából eredő pénzfizetésre szóló követelések, melyek lejárata a követelésről kiállított számla keltétől számított egy évet nem haladhatja meg.

Faktorálási költségek

Faktoring díj (ügyleti kamat):

A faktoring díj a faktorálandó követelés értékéből kerül levonásba.

Kiszámítása:

$$C = \frac{k \times n \times i}{36\,500}$$

k: faktorálandó követelés bruttó értékének általában 80%-a, egyedi mérlegelés alapján 100 %-a

n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban.)

i: faktoring diszkontkamatláb %-ban

c: faktoring díj

r: faktoring hozamkamatláb %

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása: $i = \frac{365xr}{36500 + (rxn)}$

Bírálati díj: a faktorálandó követelés értéke után a benyújtáskor, illetve a szerződés megkötésekor fizeti meg az Engedményező.

A faktorálási költségek, díjak mindenkori mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben, kondíciós listában teszi közzé.

5. Pénzforgalmi szolgáltatások

A tevékenységet a takarékszövetkezet a **PSZÁF 874/1997/F.** számú határozata alapján **forintban, valamint külföldi, konvertibilis pénznemben** is végzi.

A pénzforgalmi szolgáltatás a külön jogszabály szerint a pénzforgalom körében nyújtott szolgáltatások összessége, ideértve elsősorban a pénzforgalmi számlavezetést, a fizetési megbízások teljesítését, továbbá a nemzetközi fizetési forgalom lebonyolítását.

A Takarékszövetkezet ezen tevékenységét a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft) és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet (Pft vhr), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezései szerint végzi.

5.1. Pénzforgalmi számlák

5.1.1. Fizetési számla

A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés írásban történő megkötésekor fizetési számlát nyit és vezet azoknak a devizabelföldi és devizakülföldi **természetes személy** (fogyasztó) számlatulajdonos Ügyfeleinek, akik szabad akaratukból fizetési számla nyitásáról rendelkeznek.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a fizetési számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyit. Az elkülönített számlák a fizetési számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán nyilvántartja és kezeli a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező, szabályszerűen benyújtott fizetési és lekövetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Takarékszövetkezet külön Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

5.1.2. Pénzforgalmi bankszámla

A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés írásban történő megkötésekor pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak a devizabelföldi és devizakülföldi ügyfeleinek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a devizabelföldi és devizakülföldi, **jogi személyiséggel rendelkező, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, illetve szervezet (alapítvány, egyház, szövetség, önkormányzat, stb.), továbbá vállalkozás vagy gazdasági tevékenységet folytató magánszemély.**

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyit. Az elkülönített számlák a

pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők. A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. A törzstőke befizetését megelőzően a számlatulajdonosnak, illetve képviselőjének az azonosításhoz szükséges okmányokon kívül elegendő egy – cégbírósági iktatószámmal még nem rendelkező - alapítói dokumentumot bemutatni.

Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolását, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolását követően lehet megnyitni a pénzforgalom lebonyolítására (fizetési megbízások kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) szolgáló pénzforgalmi számlát.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán nyilvántartja és kezeli a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező, szabályszerűen benyújtott fizetési és lekötési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Takarékszövetkezet külön Betéti Keretszerződés alapján / a Számlaszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

Az 5.1.1 és 5.1.2 pontban megnyitásra kerülő **fizetési és pénzforgalmi számlák** esetén:

- a számla feletti rendelkezésről,
- a fizetési megbízások benyújtásáról,
- a fizetési módokról,
- a fizetési megbízások jóváhagyása és visszavonásáról,
- a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályairól,
- a fizetési megbízás visszautasításáról az Ügyfél felé,
- a fizetési megbízások sorbaállításáról, a részteljesítésről,
- a fizetési megbízások teljesítésének tényleges sorrendjéről,
- a készpénzfizetési (pénztári) műveletekről,
- a deviza és valuta megbízások teljesítéséről forintban és külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott számlán,
- a fizetési műveletek utólagos helyesbítéséről és a visszatérítés szabályairól,
- a lekötött betétről,
- a kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelésekről,
- a Számlatulajdonos tájékoztatásáról,
- a Számlaszerződés módosításáról,
- a Számlaszerződés felmondásának körülményeiről

a konkrét feltételeket, eljárásokat, szabályokat:

- az „Általános Szerződési Feltételek a **forintban** nyilvántartott **fizetési számlák** és lekötött betétszámlák vezetéséhez devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek részére”,

- az „Általános Szerződési Feltételek a **külföldi, konvertibilis pénznemben** nyilvántartott **fizetési számlák** és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére”,
- az „Általános Szerződési Feltételek a **forintban** nyilvántartott **pénzforgalmi számlák** és lekötött betétszámlák vezetéséhez devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek részére”, valamint
- az „Általános Szerződési Feltételek a **külföldi, konvertibilis pénznemben** nyilvántartott **pénzforgalmi számlák** és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére” tartalmazza.

5.2. Internet Banking szolgáltatás

A Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.szabadszallasitakarek.hu), magyar nyelven, a Szolgáltatási szerződésben, valamint jelen Általános Szerződési feltételekben rögzített feltételekkel hozzáférhetővé teszi a Számlatulajdonos részére az Internet Banking szolgáltatást, amely keretében a Számlatulajdonos, valamint az általa kijelölt Felhasználó(k) interneten keresztül fizetési műveleteket végezhetnek, és kiegészítő szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

A szolgáltatás igénybevételére az a Számlatulajdonos jogosult, aki:

- a Hitelintézzettel érvényes és hatályos Internet Banking szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel, továbbá
- fizetési számlával/pénzforgalmi bankszámlával, valamint
- a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel rendelkezik.

A fizetési számla/pénzforgalmi bankszámla bármely okból történő megszűnése esetén jelen Szolgáltatási szerződés azzal egyidejűleg szintén megszűnik.

Az Internet Banking szolgáltatás igénybevételének részletes feltételeit az „Internet Banking szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei”, a fizetendő díjak körét és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

6. Széf szolgáltatás

A tevékenységet a takarékszövetkezet a **PSZÁF EN-I-1032/2011. (2011. szeptember 26.)⁷ engedélyének birtokában** végzi.

Az ügyféllel kötött megállapodás alapján, az ügyfél számára - állandóan őrzött helyiségben - széfreesz rendelkezésre bocsátása, melybe értékeit az ügyfél maga helyezi el és veszi ki.

A széfszolgáltatás igénybevételére a Takarékszövetkezet az Ügyféllel széfbérleti szerződést köt.

A széfszolgáltatás igénybevételének részletes feltételeit, a fizetendő díjak körét és mértékét a „Széf szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei” és a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

7. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység)

⁷ Módosítva: 2011. szeptember 28-tól

A Takarékszövetkezet a tevékenységet az ÁPTF 2033/1998. (1998. december 15.) számú engedélyező határozata alapján végzi.

Ügynöki tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatás közvetítésére, mint ügynök (megbízott) más hitelintézettel, pénzügyi intézménnyel, mint megbízóval megkötött megbízási szerződés alapján jogosult, melyet az ÁPTF, illetve a PSZÁF engedélyezett.

A takarékszövetkezet ügynöki tevékenységét a megbízási szerződésben meghatározott körben és felelősséggel látja el oly módon, hogy az általa az ügyfelekkel megkötött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződések kötelezettje a Megbízó lesz.

A takarékszövetkezet, mint ügynök eljárásáért a megbízó úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

A takarékszövetkezet és az ügyfelek közötti jogviszony tartalmára nézve a közöttük létrejött szerződés rendelkezései, valamint a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

A takarékszövetkezet az általa végzett ügynöki tevékenység keretében a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére vonatkozó szerződéseket a saját cégnevét használva, ügynöki minőségének feltüntetésével köti meg.

A Takarékszövetkezet által végzett ügynöki tevékenységek felsorolása:

Bankkártya szolgáltatás

8. Bankkártya szolgáltatás (mint ügynöki tevékenység)

Bankkártya szolgáltatást, mint ügynöki tevékenységet - **az EN-I-725/2010. (2010. szeptember 13.)** sz. PSZÁF határozat alapján - a takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (a továbbiakban: Bank) megbízásából végzi.

A megbízási tevékenység végzése a bankkártya szolgáltatáshoz kapcsolódóan a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által készített „Lakossági betéti bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek”, „Vállalkozói bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek” szerint történik, melyeket szerződéskötéskor az ügyfelek rendelkezésére bocsát a takarékszövetkezet.

9. Valutaforgalmazás (pénzváltás)

A Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank DSE-L517-2830/921-554/2000. sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

Pénzváltási tevékenység:

külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzermék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.

1. A valutaforgalmazás során használt fogalmak:

Devizabelföldi:

- az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), a tizennégy éven aluliak esetében pedig a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet (a továbbiakban együtt: személyazonosító igazolvány). A természetes személynek deviza belföldiségét a személyazonosító igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor magyar útlevelet felmutató személy deviza belföldiségét vélelmezni kell, az illetékes magyar hatóság által külföldiek részére kiadott érvényes személyi igazolvánnyal rendelkezik (jele: KSZ, BA)
- a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van - az e § 2. pontjának *d)* és *f)* alpontjában foglalt kivételekkel -, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató);

Devizakülföldi:

- a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet,
- a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül -, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,
- a devizakülföldinek a belföldön lévő képviselete,
- a vámszabad területi társaság,
- a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik,
- továbbá a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság;

Konvertibilis pénznem (valuta, deviza):

Az MNB hivatalos devizaárfolyama alapján feltüntetett pénznem.

Valuta: Külföldi pénz.

Deviza: Külföldi pénznemre szóló követelés.

Fizetőeszköz: Pénz, forintra vagy külföldi pénznemre kiállított pénzhelyettesítő eszköz

Külföldi fizetőeszköz: Valuta és külföldi pénznemre szóló követelés.

2. A valutaforgalmazás általános feltételei:

A pénzváltási tevékenység keretein belül a Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeket végzi:

- Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.
- Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).
- Amennyiben törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik devizával, valutával belföldi fizető eszközzel, illetve belföldi pénznemre szóló követeléssel végzett jogügyleti és cselekményei szabadon végezhetők.

A pénzváltási tevékenység végzése a **Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok** alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

A Takarékszövetkezet csak az általa közzétett, mindenkor érvényes kondíciós listán (Hirdetményben közzétett) jegyzett valutanemekben tart készletállományt.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

A Takarékszövetkezet az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelyeknél jogszabály, vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását írja elő. Azokra az esetekre, amelyeknél a hivatalos árfolyam alkalmazása nem kötelező – devizaszámla vezetés - a Takarékszövetkezet a **saját hatáskörében képzett árfolyamot használja**.

Az Ügyfél a mindenkori Hirdetményben közzétetteknek megfelelően, köteles bejelentni a kifizető kirendeltségnél, az egy napon történő készpénz felvételi szándékát, a megfelelő valutanemben.

A hamis, meghamisított vagy hamisnak, meghamisítottnak látszó valutát a Takarékszövetkezet jegyzőkönyv felvétele és átvételi elismervény mellett bevonja, és haladéktalanul intézkedik annak a Magyar Nemzeti Bankhoz történő megküldése iránt.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a Takarékszövetkezet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a takarékszövetkezet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.

A Takarékszövetkezet ügyfeleit megfelelő tájékoztatással látja el, amely a pénzváltással kapcsolatos legfontosabb tudnivalókra vonatkozik.

A Takarékszövetkezet a pénzváltási tevékenységét a vonatkozó ügyviteli szabályainak megfelelően bizonylatolja. A bizonylat egy példányát az Ügyfélnek átadja.

A valuta forgalmazás részletes szabályait a takarékszövetkezet külön belső szabályzata tartalmazza.

10. Biztosítási ügynöki tevékenység

A takarékszövetkezet biztosítási ügynöki – biztosítás közvetítői tevékenységét a Hpt. 4.§. b) pontjában foglalt felhatalmazás és a **PSZÁF I-57-2004.** (2004. január 20.) engedélye alapján folytathat, a biztosítási tevékenységről szóló jogszabályok feltételeinek betartásával.

A takarékszövetkezet a biztosítási ügynöki tevékenységet függő biztosításközvetítőként látja el biztosítóval kötött megbízási szerződés alapján.

Függő biztosításközvetítői tevékenység:

Egy biztosító termékeit, vagy több biztosító egymással nem versenyző biztosítási termékeit közvetíti. Függő biztosításközvetítőnek minősül az a tevékenység is, amelyet a főtevékenységhez kapcsolódó termékre, szolgáltatásra vonatkozóan, kiegészítő tevékenységként végez a takarékszövetkezet, amennyiben biztosítási díjat nem vesz át, illetve az ügyfélnek járó összeget nem fizet ki.

Az ügynöki tevékenység végzésének részletes szabályait és feltételeit a biztosítóval megkötött megállapodások, valamint a biztosító által a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott Ügyviteli Szabályzatok és Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

11. Bankgarancia és bankkezeség vállalása

A takarékszövetkezet az PSZÁF 382/2000. (2002. április 27.) számú határozatában foglalt engedély alapján jogosult a Hpt. 3. §. (1) f) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, **kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása** tevékenység végzésére.

11.1. Bankgarancia, a bankkezeség fogalma és általános szabályai

Bankgarancia:

Hitelintézet által harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettség, amelyet a hitelintézet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garáns bank nem vetheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

A Takarékszövetkezet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a garancia vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Takarékszövetkezet fizetésre nem kötelezhető.

Bankkezesség:

Bankkezesség vállalása esetén a hitelintézet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy maga fog helyette fizetést teljesíteni.

A kezesség járulékos jellegű, a kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt.

A kezes a kedvezményezettrel szemben: felvetheti azokat a kifogásokat, amelyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben. A bankkezesség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274. §. (2)).

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél (kötelezett) valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az Ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít.

Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

A takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az Ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a takarékszövetkezetnek megtéríteni.

A készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az un. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejártakor a kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A takarékszövetkezet készfizető kezességet vállalhat hitelszerződésekből, bankgarancia szerződésekből, stb. – vagyis hiteljogviszonyból származó kötelezettségeikért.

A bankgarancia, bankkezesség vállalása a mindenkor érvényben lévő, az aktív ügyletekre vonatkozó eljárási és döntési rend alapján történik.

11.2. Garancia, kezesség beváltása

A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától belföldi garancia, kezesség esetén a Takarékszövetkezet kizárólag levélben fogad el garancia összeg kifizetésére, garancia, illetve a kezesség beváltására vonatkozó felszólítást.

A garancia levelet kibocsátó Takarékszövetkezet a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelését megvizsgálja, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról.

A kezességvállalás alapján történő fizetés esetén a takarékszövetkezet vizsgálja a kezesi szerződésben foglalt feltételeket és teljesíti a kötelezett helyett.

Ha a takarékszövetkezet, mint kezes a kedvezményezettet kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal és a végrehajtási joggal együtt átszáll a takarékszövetkezetre.

11.3. A garanciavállalásért felszámítandó díjak

A garanciadíj mértéke százalékos formában a Hirdetményben kerül meghatározásra.

$$\text{Garanciadíj} = \text{kockázat összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{napok száma}$$

A garanciavállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg.

A megbízó által a lejárat előtt felbontott szerződés vagy a megbízó hibájából bekövetkezett szerződésszegés esetén a garancia díj nem követelhető vissza.

A garanciavállalásért fizetendő díjak mindenkor mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

11.4. A kezességvállalásért felszámítható díj

A takarékszövetkezet a készfizető kezességvállalási szolgáltatása igénybevételéért díjat számít fel a készfizető kezesi szerződés keltétől a szerződés lejáratának napjáig. A díj mértéke a vállalt kezesség tőkeösszegének százalékában kerül meghatározása a lejárat időpontjának figyelembevételével.

A díjat a teljes futamidőre előre, egy összegben kell megfizetni.

A kezességvállalásért fizetendő díjak mindenkor mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

11.5. Beváltott (érvényesített) bankgarancia, kezesség esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak

Az ügyfél (megbízó) a helyette a garancia - kezességvállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozások után a kifizetések napjától a visszafizetés napját megelőző napig, az érvényes Hirdetmény szerint számított díjat, kamatot, valamint késedelmi kamatot köteles a Takarékszövetkezetnek megfizetni.

12. Kiszervezett tevékenység

Kiszervezésnek minősül, ha a takarékszövetkezet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

A takarékszövetkezet pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeit - a mindenkori pénzforgalmi rendelkezések figyelembe vételével, határozatlan időre - kiszervezte a TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.) a kiszervező által biztosított adatátviteli rendszer igénybevételével, az alábbiak szerint:

Kiszervezett tevékenységek:

- A takarékszövetkezet által indított, illetve a takarékszövetkezet részére címzett giro és klíring üzenetek (BZSR, UGIRO, Integrációs klíring) kezelése, közvetítése, adatforgalmának technikai lebonyolítása,
- KHR referencia adatok továbbításával kapcsolatos tevékenység,
- SMS továbbítás,
- Telefonos panaszkezelési ügyfélszolgálat,
- Kivonatok központi nyomtatásával kapcsolatos feladatok.

A takarékszövetkezet a jogszabálykövetés, felhasználói támogatás, karbantartás, szoftverhibák elhárítása, szoftverfejlesztés folyamatos biztosítása érdekében – a mindenkori pénzforgalmi rendelkezések figyelembe vételével határozatlan időre – kiszervezte a TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Kft.-hez (1148 Budapest, Fogarasi út 64.), az alábbiak szerint:

Kiszervezett tevékenység:

Eurobank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások

13. A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanfedezet hasznosítására

A tevékenységet a takarékszövetkezet a **PSZÁF E-I-477/2008.** (2008. május 19.) számú határozata alapján végzi.

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 4.§.(3) bek. i.) pontjában foglalt törvényi felhatalmazás alapján a Takarékszövetkezet az alábbi pénzügyi szolgáltatásokon kívüli tevékenység üzletszerű végzésére jogosult:

„Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység kizárólag ingatlanok vonatkozásában”

A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása céljából (jellemzően hitel-tulajdonrész csereügylet kapcsán) a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanok kezelésére, hasznosítására az alábbi szabályok az irányadóak.

Hitel-tulajdonrész csereügylet esetén a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlan kezelése magában foglalja:

- az állagmegóvási tevékenységet
- az állag rendszeres ellenőrzésének tevékenységét
- az állagmegóvás érdekében a szükséges kivitelezői munkálatok megrendelése, elvégzetése, ellenőrzése, a számlák pénzügyi felülvizsgálata
- a vagyonbiztosításra előírt rendelkezések, szerződési feltételek betartásának ellenőrzését
- a hasznosítás céljából történő hirdetési tevékenységet
- a hasznosítással kapcsolatos megbeszélések, tárgyalások folytatását ügyfelekkel
- a hasznosításra vonatkozó határozott idejű (max: 3 éves) szerződések előkészítését és megkötését (általában bérleti szerződés keretében)
- a hasznosítási szerződések betartásának ellenőrzését, ezek megszegése esetén a szükséges intézkedések megtételét
- a hasznosítás megszűnése esetén az ingatlan visszavételét és a rendeltetésszerű használaton kívüli értékcsökkenés, károk megtérítésére irányuló igényérvényesítést (megállapodás útján vagy peres úton)

A fenti módon a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanok 3 éven belüli elidegenítése érdekében mindent meg kell tenni.

A hasznosítási szerződéstípusok kiválasztása és alkalmazása az eset sajátosságainak megfelelően történik a Polgári törvénykönyvben foglalt nevesített szerződéstípusok alapján.

A hasznosítás kérdésében meghozott döntést követően legkésőbb 30 napon belül a kijelölt ügyféllel a szükséges szerződést meg kell kötni és gondoskodni kell a szerződésnek a szükséges nyilvántartásokba való bejelentéséről.

A hasznosítási szerződésnek legalább a következőket kell tartalmaznia (szerződési feltételek):

- a felek neve, azonosító adatai
- a hasznosítandó ingatlan pontos megjelölése
- a hasznosítás időtartamának meghatározása (max: 3 év)
- a hasznosításért/használatért járó díj meghatározása, fizetésének módja, esedékessége, egyéb feltételei,
- a díjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményei: a takarékszövetkezet részéről azonnali hatályú felmondási jog, az ingatlan kiürítésének kötelezettsége, esetleges károk megfizetése stb.
- meghatározandó, hogy az ingatlan fenntartásával, állagmegóvásával, felújításával járó költségek viselésére melyik szerződő fél köteles, a költségek beszámításának feltételei
- az ingatlan használatával járó közüzemi díjak megfizetésére vonatkozó kötelezettség meghatározása
- a hasznosítás lejártát követően a takarékszövetkezettel szerződő fél elhelyezésre, csereingatlanra nem tarthat igényt, a lejáratot követő legkésőbb egy hónapon belül az ingatlant rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotban, kiürítve, tisztán a takarékszövetkezet részére át kell adni
- felek egyéb jogainak és kötelezettségeinek meghatározása.

A takarékszövetkezet által ügyfeleinek kínált pénzügyi szolgáltatások, termékek részletes feltételeit a vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák, melyek átadásra kerülnek az ügyleteket megkötésekor.

14. Mellékletek

Általános szerződési feltételek:

1. Általános szerződési feltételek kamatozó takarékbetéthez.
2. Általános szerződési feltételek gyámhatósági takarékbetéthez.
3. Általános szerződési feltételek takaréklevél betéthez.
4. Általános szerződési feltételek kamatjegy betéthez.
5. Általános szerződési feltételek takarékszelvényhez.
6. Általános szerződési feltételek gyámhatósági számlához.
7. Általános szerződési feltételek Start számla vezetéshez.
8. A Takarékszövetkezet üzletszabályzata.
9. Általános szerződési feltételek a fogyasztók részére nyújtandó hitelekhez.
10. Lakáshitel üzletszabályzat.
11. Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott fizetési számlák vezetéséhez.
12. Általános szerződési feltételek külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák vezetéséhez.
13. Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák vezetéséhez.
14. Általános szerződési feltételek külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák vezetéséhez.
15. Az Internet Banking általános szerződési feltételei.
16. A Széf szolgáltatás általános szerződési feltételei.
17. Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek lakossági bankkártyához.
18. Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek vállalkozói bankkártyához.