



## SZABADSZÁLLÁS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

### Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T

**Tevékenységi engedélyek száma és kelte:**

**ÁPTF. 874/1997/F. (1997. NOVEMBER 28.)**

**ÁPTF. 2033/1998. (1998. DECEMBER 15.)**

**MNB. DSE-L517-2830/921-554/2000. (2000. MÁRCIUS 1.)**

**PSZÁF. 382/2000. (2002. ÁPRILIS 27.)**

**PSZÁF. E-I.424/2005. (2005. ÁPRILIS 29.)**

Jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság a 88/2010. 12. 20. határozattal egységes szerkezetben elfogadta. A szabályzat rendelkezéseit 2010. 12. 11. napjától kezdve kell alkalmazni, egyidejűleg a korábban hatályos Üzletszabályzat hatályát veszti.

Szabadszállás, 2010. december 20.

.....  
Oláh Lajosné  
Elnök ügyvezető

## **Tartalomjegyzék**

- I. Általános rendelkezések**
- II. Betétgyűjtés**
- III. Hitel és pénzkölcsön nyújtása**
- IV. Pénzforgalmi szolgáltatások**
- V. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése**
- VI. Bankkártya szolgáltatás**
- VII. Valutaváltás**
- VIII. Biztosítási ügynöki tevékenység**
- IX. Bankgarancia és bankkezesesség vállalása**
- X. Kiszervezett tevékenység**

## **I. Általános rendelkezések**

**A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 203. §-a előírja,** A pénzügyi intézmény köteles 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. § –a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.**

A takarékszövetkezet jelen üzletszabályzatban is kifejezi és kinyilvánítja hogy csatlakozott és annak szabályait magára nézve kötelező érvénnyel alkalmazza

**a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek  
ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló**

### **Magatartási Kódex-et**

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

Általános szerződési feltételnek minősül (a Ptk 205/A-C. §-ai szerint) : 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.

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.

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.

### **1. Üzletszabályzat nyilvánossága**

**Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló pénzügyi helyiségben hozzáférhetők. A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul eljuttatja üzleti feltételeit.**

### **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 üzletszabályzatot csak a Hpt. 210.§-ban meghatározott módon és határidőben módosítható.

*(A Hpt.210.§ hatályos szövege tájékoztató jelleggel)*

**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, vagy mikroállalkozással kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben kizárólag a kamatot, díjat, vagy költséget lehet egyoldalúan - az ügyfél számára kedvezőtlenül - módosítani abban az esetben, ha a szerződés a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetére ezt lehetővé teszi. Annak bizonyítása, hogy a módosítást a szerződés lehetővé teszi, a pénzügyi intézményt terheli. Ha a feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. Ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott szerződések esetén kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az érintett ügyfeleket legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíteni kell, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott szerződéseknel a kamat, díj, vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén - referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével - az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt - a (6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

(6) Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén, a kamat, díj, vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen módosítás miatt az ügyfelet megillető felmondáskor, a hitelintézet jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni.

(7) 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.

(8) A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes díjak szerződésben meghatározott számítási módja, konkrét összege, vagy felső határa egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

(9) Fogyasztóval, vagy mikroállalkozással kötött kölcsönszerződés, vagy pénzügyi lízingszerződés általános szerződési feltételeinek módosításáról legkésőbb a módosítás hatálybalépésekor a Felügyeletet tájékoztatni kell.

A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

### **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 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 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 az Ügyfelet közleményben az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségében történő kifüggesztés útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés útján értesíti Ügyfeleit.

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 15 napon belül írásban nem emelt kifogást. /Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét./ A Hpt. 206.§. (2). bekezdése 60 napos határidőt említ, ha az Üzletszabályzat, vagy a felek szerződése eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

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.

A pénzforgalmi számláról bankszámlakivonat adásának módját, rendszerességét jegybanki rendelkezés szabályozza.

#### **4. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete**

**A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.**

**A Takarékszövetkezet képviseletére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti. A képviseleti jog és a cégjegyzési jog részletes szabályait az Alapszabály és az SZMSZ tartalmazza.**

**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.**

### **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.

A telefaxon érkező megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kell kezelni.

A telefonon, táviratban érkező megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet az írásbeli megerősítésig függőben tartja.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefonkapcsolatban vagy a táviratban előforduló tévedés, félreértés következménye, hacsak a tévedés nem a Takarékszövetkezet hibájából ered. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést.

### **6. Ellenérték**

**Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. A szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit is.**

Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető Hirdetményben teszi közzé. A Hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön

módosítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések szerződés módosítás nélkül is megfelelően változnak.

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.

### **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.

### **8. Üzleti titok, banktitok és bankinformáció**

#### **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.

## **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 banktitok szempontjából Ügyfél mindenki, aki a takarékszövetkezet szolgáltatását igénybe veszi.)

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

## **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 banktitkok 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 banktitok 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.

## **8.4. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség**

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a takarékszövetkezet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a banktitok 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 banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

- a takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Az üzleti titok és a banktitok megtartása alól a Hpt. VII. fejezetében meghatározott esetekben és módon ad felmentést.

Üzleti titok:

A Hpt. 49. §. (3 – 5) bekezdései tartalmazzák az üzleti titok vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alóli mentesség eseteit.

Banktitok:

A Hpt. 51 - 54. §-ai tartalmazzák a banktitok vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alóli mentesség eseteit.

## **8.5. A központi hitelinformációs rendszer**

A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a takarékszövetkezet és egyéb referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

***Referenciaadat-szolgáltató:***

- hitel –és pénzkölcsön nyújtás; pénzügyi lízing; elektronikus pénz, valamint készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség, és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény,
- a Diákhitel Központ,
- a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy,
- befektetőknek befektetési hitelt nyújtó befektetési társaság,
- értékpapír-kölcsönzést (értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére) végző befektetési szolgáltató
- befektetési alapkezelő,
- elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár,
- pénzügyi intézmény,
- központi értéktár
- biztosító.

**8.5.1. A KHR részére történő adatszolgáltatás célja:**

- a takarékszövetkezet (pénzügyi intézmények) részére pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatala,
- tájékoztatás nyilvántartottak/ügyfelek részére.

***Nyilvántartott:***

valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

**8.5.2. A KHR-nek átadható referencia-adatok köre:**

Referencia adat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás kezelhet.

**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.

**1.2. a pénzügyi szolgáltatásra valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

**1.3 a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:**

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

**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.

**Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:**

**1.1 azonosító adatok:**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

#### 1.2 pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

#### 1.3 azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- f) perre utaló megjegyzés,

#### 1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

#### 8.5.3. Az adatkezelés időtartama:

A KHR a referenciaadatokat az adatkezelés oka megszűnésétől - az adatátadás, a késedelmes tartozás megszűnésének időpontjától, a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától - számított öt évig kezeli. Ezt követően az adatok végleges és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek. Törlésre kerül az adat akkor is, ha az jogellenesen került a KHR-be.

#### 8.5.4. A KHR-ből való adatátadás más referencia-adatszolgáltató részére:

A KHR kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot vehet át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhat át a referenciaadat-szolgáltatónak.

A nyilvántartottra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A KHR-ben nyilvántartottokról kizárólag pénzügyi szolgáltatásra, kiegészítő befektetési szolgáltatásra, értékpapír kölcsönzésre irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, illetve az ügyféltájékoztatás megtételéhez lehet adatokat szolgáltatni.

#### 8.5.5. Tájékoztatás kérése:

Bárki jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatónál /takarékszövetkezetnél hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

A takarékszövetkezet a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-hez haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a takarékszövetkezetnek, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

**A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan, további tájékoztatás kérése esetén a takarékszövetkezet mindenkor hirdetményében meghatározott díjat kell fizetni.**

#### 8.5.6. Az adatszolgáltatással kapcsolatos jogorvoslati eszközök:

##### **8.5.6.1. Kifogás**

A KHR-ben nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-be való átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy az adatot szolgáltató takarékszövetkezethez kell írásban benyújtani.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

A kifogásnak való helyt adás esetén haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a változást a KHR-ben át kell vezetni.

##### **8.5.6.2. Peres eljárás**

A nyilvántartott a referenciaadat-szolgáltató (takarékszövetkezet) és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen kereset indíthat:

- a referenciaadatainak átadása és kezelése miatt,
- a nyilvántartott referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából,
- az ügyfél-tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt (az ügyfél erre irányuló kérése esetén a róla nyilvántartott adatokról)
- a kifogás eredményéről való tájékoztatás elmulasztása miatt

*Határideje:*

- a sérelmesnek tartott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül;
- az ügyfél-tájékoztatási kötelezettség, illetve a kifogás eredményéről való tájékoztatás elmulasztása esetén a válaszadásra előírt határidő eredménytelen elteltét követő 30 napon belül;

A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi (városi) bíróságnál kell benyújtani vagy ajánlott levélben postára adni.

A KHR a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor a referenciaadatokat zárolni kell (az adattovábbítás lehetetlen).

A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó

jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül végre kell hajtani.

#### 8.5.7. Ügyfél tájékoztatás:

A takarékszövetkezetnek a következő pénzügyi szolgáltatások nyújtása esetén

- hitel és pénzkölcsön
- pénzügyi lízing
- bankgarancia-vállalása/ kezesség vállalása, egyéb bankári kötelezettség vállalása
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás

írásban tájékoztatni kell ügyfeleit az alábbiakról:

#### **8.5.7.1. a természetes személy ügyfeleket**

- a **szereződéskötés kezdeményezését megelőzően** arról, hogy a takarékszövetkezettel szerződéses jogviszony létesítése esetén adatai bekerülhetnek a KHR-be, ha a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ és mindez okirattal bizonyítható;

- a **szereződés megkötését megelőzően** arról, hogy adatai bekerülhetnek a KHR-be, ha:  
= ha 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.

(Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni. )

= a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,

= a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,

= ha vele szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg.

- az **adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően** arról, hogy adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének,

(lejárt és meg nem fizetett tartozás összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll)

- *a KHR részére való adatátadást követően legfeljebb nyolc napon belül*, annak megtörténtéről.

#### **8.5.7.2. a vállalkozásnak minősülő ügyfeleket**

a *szerezés megkötését megelőzően* arról, hogy adatai bekerülhetnek a KHR-be:

- bankszámlával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelés fennállása esetén,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettség megszegése és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondása vagy felfüggesztése esetén,
- továbbá arról, hogy a vállalkozásokkal kötött pénzügyi szolgáltatási szerződés adatai minden esetben átadásra kerülnek a KHR részére.

### **8.6. Információnyújtás**

Hitelreferencia-szolgáltatásnak minősül az ügyfélről való banktitkot nem sértő díjazás ellenében történő bankinformáció nyújtás.

A bankinformáció megtagadása a Takarékszövetkezet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat a Takarékszövetkezettel szemben semmilyen követelést. A Takarékszövetkezet az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért akkor felel, ha valótlan adatot szolgáltatott.

A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és felelősséget nem vállal.

A Takarékszövetkezet a fentiekén kívül, az alapinformáción felül bankinformációt az Ügyfél írásbeli meghatalmazása alapján az abban megjelölt keretek között nyújt. A felhatalmazás lehet eseti és általános vagy az információkérők meghatározott körére korlátozott és minden esetben egyértelműen meg kell, hogy jelölje az adandó információ tartalmi körét. A felhatalmazás alapján adott információról a Takarékszövetkezet másolat küldésével haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

Az információnyújtásra való felhatalmazás esetén a Takarékszövetkezet díjat számíthat fel, melyet Hirdetményben tesz közzé.

### **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.

## **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.

Az Ügyfél által a bankszámlája terhére adott megbízás esetén a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és számlaszáma megegyezik-e.

A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás hiányos és a kiegészítése vagy helyesbítése rövid úton nem lehetséges, illetve felismerhető, hogy az téves.

A megbízások teljesítése:

A Takarékszövetkezet teljesíti a megbízást, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

Ha a megbízás teljesítése bármely okból akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet köteles erről értesíteni az Ügyfelet.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél vagy jogszabály rendelkezésének hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

Az Ügyfél a fizetésre szóló megbízását a terhelés megkezdéséig írásban visszavonhatja, vagy módosíthatja.

A fizetési megbízások részletes szabályait a számlavezetésre vonatkozó fejezet tartalmazza.

## **11. Az ügyleti megbízások teljesítésének feltételei, ügyfél azonosítás**

Az 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.

**11.1. A 3,6 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű** (forintban vagy devizában, valutában) ügyleti megbízást a takarékszövetkezet kizárólag olyan ügyféltől,

meghatalmazottól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait a takarékszövetkezet részére bemutatja és akinek azonosítását a takarékszövetkezet elvégzi. Ezt az előírást alkalmazni kell az összefüggő, több ügyleti megbízás esetén is. Az azonosítást a fenti összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával kell elvégezni.

A 500.000.- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a takarékszövetkezet köteles az ügyfelet azonosítani és ügyleti bizonylatán azonosító adatait a pénzmosásról szóló jogszabályban meghatározott tartalommal feltüntetni.

11.2. A takarékszövetkezet az ügyféllel kötendő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződés megkötésekor köteles az ügyfél vagy meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személy azonosítását elvégezni.

11.3. Az ügyfél köteles a takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, javára vagy kezelési, képviselési vagy más megállapodás alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, valamint takarékbetét elhelyezésekor a takarékszövetkezet az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

A nyilatkozat hiányában a takarékszövetkezet a szerződéskötést, ügyleti megbízás teljesítését megtagadhatja.

A takarékszövetkezet köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos azonosítását elvégezze.

#### **11.4. Ügyfél azonosítás**

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

##### természetes személy:

- személyi igazolvány és lakcímgazolvány vagy útlevelel, diákigazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, tartózkodási engedély,
- a 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén: személyi azonosítót tartalmazó hatósági igazolvány, diákigazolvány, útlevelel
- egyéni vállalkozó: adószám, adóhatósági bejelentkezési kérelem benyújtása

##### jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratai, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:

- cégbírósági bejegyzés vagy bejegyzési kérelem benyújtása

- hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel, nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtása
- 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)

Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a pénzmossárról szóló 2003. évi XV. törvény 5.§-ában meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

Természetes személy:

1. családi név és utónév (születési név), amennyiben van, házassági név
2. lakcím
3. születési hely és idő
4. állampolgárság
5. anyja születési neve
6. az azonosító okmány típusa és száma
7. külföldi: magyarországi tartózkodási hely és az 1-6. pontokban meghatározott adatok közül az azonosító okmánya alapján megállapítható adatokat.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

1. név, rövidített név
2. székhely, fióktelep címe
3. főtevékenysége
4. azonosító okiratának száma
5. képviselőre jogosultak neve, beosztása
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok

A pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

Az 500.000.- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a takarékszövetkezet által nyilvántartott adatok az ügyleti bizonylatán:

- természetes személynél megjelölt fenti 1. és 4. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1.2. és 4. pontokban foglalt adatok.

### **12.5. Az ügyfél kötelezettsége**

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél az azonosítása során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles bejelenteni a takarékszövetkezet részére.

### **12.6. A pénzmossárról szóló jogszabályi kötelezettségek betartása**

A takarékszövetkezet minden ügyintézője köteles betartani a pénzmosásról szóló jogszabály és a vonatkozó belső szabályzata rendelkezéseit a pénzügyi szolgáltatási ügyletkötések során.

A gyanús ügyletek lebonyolítását takarékszövetkezet felfüggesztheti, ha pénzmosásra utaló adat, tény körülmény ellenőrzéséhez rendőri intézkedés megtételét látja szükségesnek.

## **II. Betétgyűjtés**

**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 számlaelegyenleget is.

3. 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 esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható. ~~Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.~~

**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 szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot.

Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.

**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.**

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

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

### **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.

### **1. Betételhelyezés**

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

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 betétest és a kedvezményezettet köteles azonosítani** a pénzümosás 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

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

**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.**

Betétvédelemben akkor részesül bármely betét, ha a betétes azonosítható, illetve a betét névre szólóan kerül elhelyezésre.

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

Természetes személynél:	Jogi személynél:
- név	- elnevezés
- születési idő	- székhely
- lakcím	- adószám
- személyi igazolvány szám	- cégjegyzékszám

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb ötvenezer 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, de legfeljebb a kamattérítés időtartama alatt alkalmazott átlagos jegybanki alapkamatlábbal számítottan téríti meg.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó 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 örökhagyó 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.

## **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 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 betétszerződés megszűnését követő legalább 10 évig megőrizni. Azonosítás hiányában a takarékszövetkezet takarékbetétet, illetve kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. Az azonosítás az **I. fejezet 11.4. pontjában** foglaltak szerint és az ott feltüntetett adatokkal történik.

## **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 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 fenntartás nélkül, bemutatóra szólóan elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó takarékszövetkezetnek és akinek azonosítását a takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet köteles a betétes első azonosításának időpontjában a betétes névre szólóvá átalakítani.
- 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 akinek azonosítását a takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet köteles a betétes első azonosításának időpontjában a betétes névre szólóvá átalakítani.
- A jeligére szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a betétes a feltétel közzétételére nem képes. A feltétel teljesítése (közzététele) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, valamint a takarékbetét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetésekor.
- A pénzmosás megelőzése érdekében a 2 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű nem névre szóló takarékbetétet a betétes, illetve a kedvezményezett írásbeli kérelmére és az ORFK jóváhagyásával alakíthatja át névre szólóvá. (Hatályos: 2006. 03. 01.től). A jóváhagyást megadottnak kell tekinteni, amennyiben az ORFK a kérelem benyújtását követő 8 napon belül nem értesíti a takarékszövetkezetet a pénzmosás alapos gyanújáról.

### **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.**

### **5. A betétek kamatai**

#### **A kamatszámítás módja, képlete:**

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

Az évi napok száma 360, minden hónap 30 napos.

A takarékbetét után járó kamatot (a teljes kifizetést kivéve) minden év december 31-én írja jóvá a Takarékszövetkezet a betétszámlán, illetve a takarékbetétkönyvben.

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

A lekötési időt elfekvő betét a lekötési időnek megfelelő kamat %-kal tovább kamatozik.

A lekötési idő előtt felvett takarékbetét után a takarékszövetkezet a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet.

#### **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 takaréklevél-betét kamatozása az elhelyezés napjától kezdődik és a kifizetést megelőző napig tart.

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, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997.(III.5.) sz. kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani.

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

$$\text{Elhelyezettbeté} t = \sum_{i=1}^n \frac{(k+b_n)_i}{1 + r * t_{i/365}}$$

Ahol n = kamatfizetések száma

r = Az EBKM százaléka

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

(k+bv)<sub>i</sub> = 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.

$$\text{Elhelyezettbeté} t = \sum_{i=1}^n \frac{(k+b_n)_i}{(1+r)^{t_i/365}}$$

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM százaléka

t<sub>i</sub>= a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+b,v)<sub>i</sub>= az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

### **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).

Egyes betétek (pl: takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivétel ez 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 elfekvés időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

### **7. A kamat mértékének megváltoztatása:**

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást a hatálybalépését legalább (60 nappal az ügyfél egyidejű értesítését követően lehet véghez vinni) az üzlethelyiségeiben 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.

## **8. A takarékszövetkezetenél elhelyezhető betétek típusai**

### **Kamatozó könyves takarékbetét**

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 jelen fejezetben ismertetett szabályok szerint.

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)

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

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 elhalálása 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.

## **Takaréklevél**

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 napjától kezdődik és a kifizetést megelőző napig tart.

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.

## **Lakáscélú betétek**

A lakáscélú megtakarításokról a 90/1987. PM rendelet szól, ami 1997.I.1-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 betételhelyező fontos okból (pl: betegség) a megállapodásban vállalt befizetéseket szüneteltetheti. A szüneteltetés idejével a megállapodás időtartama meghosszabbodik.

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 Takarékszövetkezet minden év december 31-én a tárgyévi kamatot jóváírja a betétszámlán. A befizetésekről a jóváírt kamatról és az év végi számlaegyenlegről évente írásban értesíti a betételhelyezőt a Takarékszövetkezet. A lakáscélú betét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás képlete megegyezik a betéti kamatszámítás általános képletével.:

A megállapodás időtartamát és a 60 befizetést elért betétszámlán "számlazárás" történik, ami során a befizetések után - azok időpontjától - + kamatjóváírás történik.

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

### **Értékpapírszerű betétek**

Az értékpapírszerű formában kiállított betét takarékbetétnek minősül.

Az értékpapírszerű formában kiállított betéti okiratokra is jelen fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni. A takarékszövetkezet által forgalmazott egyes konstrukciókat és általános szerződési feltételeiket a Hirdetmények tartalmazzák. (Pl: Kamatjegy)

### **Egyéb betétek:**

#### **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.

A kamatjegyre is vonatkoznak az ügyfél-azonosítás szabályai, valamint a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban és a takarékszövetkezet vonatkozó belső szabályzatában foglaltak rendelkezései.

#### **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 Kamatjegy a forgalmazásban részt vevő bármelyik egységnél váltható és bármelyik egységnél visszaváltható. 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 utónevet, 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 töredék hónapra 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 kamatszelvény megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel, kamatos kamattal.
- A kamatszelvények havonta történő beváltása esetén az adott hónapra járó évi bruttó kamat 1/12-ed része kerül kifizetésre.
- Negyedéves - három egybefüggő - kamatszelvény beváltása esetén a havi kamatokon felül évi 1 % többletkamat jár.
- Lejáratkor, valamennyi kamatszelvény 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 Üzletszabályzat tartalmazza.

### **Takarék számlabetét**

A Takarékszámlabetét az egyéni- és társas, a jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében 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 nevére (legalább két néven) is nyitható Takarékszámlabetét.

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

Az üzleti kapcsolat létesítésekor el kell végezni az ügyfél, illetve képviselőjének, meghatalmazottjának és a rendelkezésre jogosult azonosítását.

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 takarékszámításnál leírtak szerint történik.

#### OBA biztosítás:

A Takarékszámlabetét az (OBA) által biztosított közösségi betétnek minősül az 1996. évi CXII. törvény rendelkezései szerinti feltételekkel. (A kártalanítási összeghatárt a közösséget alkotó személyek szerint külön-külön kell figyelembe venni.)

A takarékszámlabetétre vonatkozó részletes szabályokat külön szabályzat tartalmazza.

## Takarékszelvény:

A Takarékszelvény 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 Takarékszelvényt természetes személyek válthatják.

A Takarékszelvényre is vonatkoznak az ügyfél-azonosítás szabályai, valamint a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban és a takarékszövetkezet vonatkozó belső szabályzatában foglaltak rendelkezései.

### Címletei:

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

### Lejárata:

A Takarékszelvény lejáratára 3 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva = 90 nap).

### Kamata:

A Takarékszelvény fix kamatozású (a lejáratidőn 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 Takarékszövetkezetnek a Takarékszelvény esetén is - a rögzített kamatszámítási módszeren kívül - az **egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM)** ki kell számítani és azt az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggesztve közzé kell tennie. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Korm. rendelet szabályozza.
- A Takarékszelvény a lejárat után tovább nem kamatozik.

### OBA biztosítás:

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

#### Értékesítés, visszaváltás:

Takarékszelvény a forgalmazásban részt vevő bármelyik egységnél váltható és bármelyik egységnél visszaváltható. Takarékszelvény okiratának kiadása pénztáron keresztül, készpénzbefizetés ellenében történik.

Takarékszelvényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem szabad.

#### Okiratok:

A Takarékszelvény 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 Takarékszelvény esetén a takarékszövetkezet az elhelyezőtől aláírás mintát, vagy egyéb fenntartást fogad el.

A Takarékszelvényre vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszelvény forgalmazására vonatkozó Üzletszabályzat tartalmazza.

**A Bankszámla szerződés** pozitív egyenlegére a jelen fejezet betéti szabályai megfelelően alkalmazandók. A részletes szabályokat a Pénzforgalmi szolgáltatások fejezet tartalmazza.

#### **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 költsége: Hirdetményben meghatározott díj számítható fel.

### **III. Hitel és pénzkölcsön nyújtása**

#### **1.1. 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.**

## 1.2. Pénzkölcsön nyújtása:

- a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg 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 visszazármaztatásáról 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 jelzáloghitelintézetekről szóló külön törvény szerint)
- zálogkölcsön nyújtása.
- A hitelképesség vizsgálata, hitel és kölcsönszerződések előkészítése, a folyósított kölcsönök nyilvántartása, figyelemmel kísérése, ellenőrzése behatása is hitel –és pénzkölcsön nyújtásnak minősül.

A takarékszövetkezet, mint hitelező és a természetes személy, mint hiteladós között létrejött hitel/kölcsön -, vagy egyéb hitel jellegű szerződésből eredő tartozást, illetve követelést az adós írásbeli kérelmére a takarékszövetkezet mérsékelheti vagy elengedheti, ha annak megfizetése az adós és a vele együttélő közeli hozzátartozóinak (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér) megélhetését súlyosan veszélyezteti.

A takarékszövetkezet, mint hitelező és a vállalkozói tevékenységet folytató magánszemély, jogi személy vagy egyéb szervezet, mint hiteladós között létrejött hitel/kölcsön -, vagy egyéb hitel jellegű szerződésből eredő tartozást, illetve követelést az adós írásbeli kérelmére a takarékszövetkezet mérsékelheti vagy elengedheti, ha annak megfizetése az adós gazdálkodási tevékenységét ellehetetlenítené.

A követelés, illetve tartozás elengedése, illetve mérséklése iránti kérelem elbírálásához az adósnak a takarékszövetkezet által kért adatokat rendelkezésre kell bocsátania és hitelt érdemlően igazolnia kell.

A tartozás elengedéséről, mérsékléséről a hitelt engedélyező fórum (Cenzúra Bizottság, Igazgatóság) dönt. A döntésről a kérelem beérkezését követő legkésőbb 8 napon kell értesíteni az adóst.

## 2. A hitelezés általános szabályai

## Az ügyfelek védelme

199. § (1) A pénzügyi intézmény egy naptári évben ugyanannak az ügyfélnek egy alkalommal nyújthat olyan kölcsönt, amelynek:

**a) teljes hiteldíj mutatója meghaladja a hatvanöt százalékot és**

**b) összege nem haladja meg a kétszázötvenezer forintot.**

**(2) Az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő kölcsön lejáratát egy alkalommal legfeljebb hat hónappal hosszabbítható meg.**

200. § Semmis a fogyasztóval kötött, a vételi jog biztosítéki célú kikötésére vonatkozó szerződés, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez. A hitel és kölcsönszerződéseket írásba kell foglalni.

**Hitelezésre irányuló szerződéskötés esetén az ügyfelet azonosítani kell a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok rendelkezései szerint.**

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 hiteligénylő *természetes személy* ügyfélnek a takarékszövetkezetnél tagsági viszonyt kell létesítenie és az Alapszabályban meghatározott névértékű alaprészjegyet részjegyet kell jegyeznie, illetve befizetnie.

A kölcsönt 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 egyéb tartalmi követelményeket.

A takarékszövetkezet hiteltípusonként a Hitelezési szabályzat mellékletét képező szerződéstípusokat használja.

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.

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

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: 1. fejezet 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.

A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.

**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.**

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.

**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 az Ügyfél alábbi magatartásai:

- az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése,
- bankszámla szerződés felmondásáról, valamint a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül más hitelintézetnél bankszámla nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatási kötelezettség elmulasztása,
- valótlan információk közlése, adatok eltitkolása vagy a takarékszövetkezet más módon való megtévesztése, amennyiben ez a kölcsönnyújtás feltételeit befolyásolhatta volna,
- a kikötött biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése.

**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.**

### **3. A hitelezés folyamatai:**

**A hitelezési folyamat szabályait a takarékszövetkezet Hitelezési és Kockázatvállalási szabályzatai tartalmazzák részletesen.**

**A hitelezési folyamat részei:**

- az ügyfél tájékoztatása,
- kölcsönigénylés,
- a kölcsön igény átvétele,
- a kölcsön engedélyezésre való előkészítése,
- fedezetértékelés,
- kölcsönbírálát, engedélyezés vagy elutasítás,
- szerződéskötés, (ideértve a biztosítéki szerződéseket is)
- kölcsönfolyósítás,
- kölcsönszámla megnyitása,
- a hitel célszerű felhasználásának ellenőrzése,
- szerződésszerű teljesítés esetén a hitel megszüntetése, ennek elmaradása esetén a kölcsön és járulékainak behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

### **4. Hitelképesség vizsgálat**

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

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

### **5. 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 megtérüléséhez szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról, illetve kiegészítéséről a Takarékszövetkezet felhívására azonnal gondoskodni.

### **5.1. A biztosítékokra vonatkozó általános szabályok**

A Takarékszövetkezet az Üzletfél bármelyik nála vezetett bankszámlája terhére 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 termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat 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 megnyíltá után vagy közvetlenül a biztosítékból, vagy bírósági eljárás és végrehajtás útján történik az igényérvényesítés. Közvetlen érvényesítésre az alábbi esetekben van mód: opció, óvadék, engedményezés, azonnali beszédési megbízás.

Egyéb esetekben bírósági eljárás útján történik az igényérvényesítés:

Közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén peres úton kell a takarékszövetkezetnek érvényt szereznie követelésének.

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

A kielégítés történhet a zálogtárgy közös értékesítésben való megállapodással, illetve ezzel üzletszerűen foglalkozó személynek is adható megbízást.

A zálogtárgy értékesítésére feljogosított a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására.

**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 leköötött 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 biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Takarékszövetkezet a konkrét szerződésben az is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízza meg azzal, hogy a biztosítási díjat a Takarékszövetkezet fizesse a biztosító intézetnek.

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

Ha az Ügyfél esedékességgel 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 leköötés 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 Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.

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

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

## **5.2. A jogi biztosítékok köre:**

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni az Ügyfél lehetőségeit, fizetőképességét is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítéket követel.

A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi biztosítékok alkalmazhatják:

*jelzálogjog (ingó, ingatlan)*  
*kézi zálogjog*  
*vagyont terhelő zálogjog*  
*keretbiztosítéki zálogjog*  
*óvadék*  
*engedményezés*  
*opció*  
*azonnali beszedési megbízás*  
*készfizető kezesség*  
*adós, adóstárs jövedelme*  
*bankgarancia, bankkezesség*  
*árbevétel engedményezés stb*

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhat el:

- saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- olyan biztosítékokat, amit az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötött biztosítékokat,
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat a megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet (takarékszövetkezet) vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló Rt. részvényét.

A takarékszövetkezet jogosult meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyeket fedezetként elfogad, illetve meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként. (Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.)

### **5.3. A hitel fedezete lehet:**

**1.**

**1.1. Készfizető kezesség** (Ptk. 274.§ (2). )

**1.2. Adós, adóstárs jövedelme**

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.

Az adós, adóstárs jövedelme is biztosítékot nyújthat a Fedezetértékelési szabályzatban meghatározott esetekben.

## **2. Óvadék** (Ptk. 270-271.§)

Az óvadék tárgya lehet értékpapír, pénz, bankszámla követelés, egyéb külön törvényben meghatározott pénzügyi eszköz. Ha az óvadék tárgya más dolog, a zálogjog szabályait kell alkalmazni.

Az óvadék olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítése vagy nem szerződészerű 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 óvadékot adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért

Óvadékot 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 óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyat 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.

## **3. 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 részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani, kivéve az ingatlan önálló tulajdoni hányadát. A zálogjog - a felek megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet.

Követelés biztosítékaul a jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gt. kötelezett vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. A zálogjog kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogaira.

## **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. (a kötelezett azonban köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

**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 biztosítékaul 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 zálogszerződés, jogszabály vagy hatósági határozat alapján keletkezhet. A zálogszerződést írásba kell foglalni.

Ingatlant terhelő zálogjog alapításához a felek és két tanú (ügyvéd) által aláírt 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.

A zálogtárgyból való kielégítés (ha jogszabály kivételt nem tesz) bírósági határozat alapján végrehajtás útján történik.

### Az Ingatlan fedezetekről általában:

Ingatlanfedezetként - jelzálogszerződéssel - elfogadható:

- üdülő, hétvégi ház
- garázs, műhely
- földterület, építési telek
- lakásingatlan

(lakott ingatlan esetében befogadó nyilatkozat egyidejű átadása szükséges)

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti és hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni.

Ha az ingatlannak nem a hiteligenylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak, haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a haszonélvezőnek a kölcsönszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződés, illetve a fedezet alapítására irányuló szerződés alapján a Takarékszövetkezetet megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékai erejéig - az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A bejegyzés illetékköteles, melynek megfizetése a hiteligenylőt terheli.

Ingóságok közül zálogként elfogadhatók: gépjárművek, műszaki cikkek, egyéb forgalomképes vagyontárgyak stb.

#### **4. Opció szerződés ingatlanra vagy ingóságra (Ptk. 375. §.)**

Az opció szerződés alapján a dolog tulajdonosa vételi jogot engedélyez, amely alapján a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozatával megvásárolhatja. Az opció szólhat határozatlan vagy határozott időre. A határozatlan időre kikötött opció 6 hónap elteltével megszűnik. A határozott idejű opció kikötése 5 évre szólhat.

*Ingatlanra megkötött opció szerződés esetén annak ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése is szükséges amelynek költségei a kötelezettet terhelik.*

#### **5. Engedményezés (Ptk. 328-331.)**

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

#### **6. Bankgarancia (Ptk. 249.§.)**

Az adós tartozásának megfizetéséért más hitelintézet garanciát vállalhat.

#### **7. Bankkezeség (Ptk. 272-276.)**

Az adós tartozásának megfizetéséért más hitelintézet kezességet vállalhat. A bankkezeség mindig készfizető kezesség.

#### **8. Azonnali beszédési megbízás**

A bankszámlával rendelkező adós felhatalmazást ad a takarékszövetkezetnek, hogy a

kölcsönszerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a számláját vezető hitelintézethez – felhatalmazó levél alapján – azonnali beszédési megbízást nyújtson be. A számlavezető a fedezet erejéig a jogszabályban meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével köteles a megbízást teljesíteni.

### **9. Biztosítások**

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

### **10. 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. 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.

## **6. Lakossági kölcsönnyújtás**

### **6.1.Fogalmak:**

**Lakossági kölcsön:** a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő, vagy egyéb ingatlan vásárlására építésére, felújítására, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

**Fogyasztási kölcsön:** a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsön és a felhasználói célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

**Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített *hitelcél* lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

**Lakáscélú jelzáloghitel:** olyan jelzáloghitel, amelyben a felek által okiratban rögzített *hitelcél* lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

A **6.1.2 pont:** A fogyasztóval kötött lakáscélú hitel/kölcsönszerződések egyoldalú hitelezői módosításának speciális szabályai - a 2010. évi XCVI. törvény - Módosító tv - (az egyes

pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint, melyeket a Módosító törvény hatálybalépését (2010. november 27.) megelőzően fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre is alkalmazni kell:

A fogyasztói kölcsönszerződések **egyoldalú hitelezői módosításának általános szabályaitól eltérően** - a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződések a takarékszövetkezet által a fogyasztó /adós számára kedvezőtlenül – a 2010. évi XCVI. törvény eltérő rendelkezése hiányában - **nem módosíthatók**. Az ilyen szerződések a takarékszövetkezet által az adós számára kedvezőtlenül **kizárólag a kamat tekintetében, kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosíthatók**, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

### **6.1.3. pont: A szerződés felmondása esetén felszámítható költségek**

- a 2010. évi XCVI. törvény - **Módosító tv** - (az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint:

- A szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós 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.

Ezt a rendelkezést a Módosító törvény hatálybalépését (2010. november 27.) megelőzően fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre is alkalmazni kell:

- Amennyiben a szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző bekezdésben foglalt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt, **a felmondás napján érvényes** ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel. A Módosító törvény hatálybalépését megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot a Módosító törvény hatálybalépésétől kell számítani.

### **6.2. A hiteldíj, a hitelek kamata, kezelési költsége**

**A teljes hiteldíj mutató számítására és közzétételére vonatkozó előírásokat a takarékszövetkezet által folyósított 3 hónapnál hosszabb lejáratú lakossági kölcsönök esetén kell alkalmazni.**

A **teljes hiteldíj** az adós által a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része. A kölcsönért fizetendő terhelés tartalmazza a kamatokat, folyósítási jutalékokat és minden egyéb a kölcsön felhasználásával kapcsolatban fizetendő költségeket.

A hiteldíj százalékos mértékét, a hiteldíj megváltoztathatóságát és ennek feltételeit a kölcsönszerződésbe kell foglalni.

### **THM (Teljes Hiteldíj-Mutató)**

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a biztosítási és garanciadíjak, az átutalási díjak kivételével - fizetett összes költségekkel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításnál az Ügyfél által a pénzügyi intézménynek fizetett költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni. A THM számításának képletét az erről szóló jogszabály tartalmazza.

A teljes hiteldíj mutatót a takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi és köteles biztosítani, hogy az ügyfél a kölcsönszerződés aláírása előtt megismerhesse azt. Ennek módja írásos tájékoztató.

A THM számítása és alkalmazása a vonatkozó jogszabályok (41/1997. (III.5.) Kormányrendelet) és az aktuális feltételek figyelembevételével történik, mértéke a feltételek változása esetén módosulhat.

A THM mértéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (változó kamatozású kölcsönöknél), illetve devizahitelezés esetén a hitel árfolyamkockázatát.

Deviza alapú kölcsönök esetén a THM meghatározása „forintfizetések” / a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történik a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-vel kötött megbízási szerződés alapján.

Teljes hiteldíj mutató, ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

H: A hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel

A<sub>k</sub>: k-adik törlesztőrészlet összege

m : törlesztőrészlet száma

i : a THM százaléka.

t<sub>k</sub> : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása több részletben történik:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}$$

$A_k$  = A k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel

$A'_k$  = a k sorszámú törlesztőrészlet összege

$m$  = a hitelfolyósítások száma

$m'$  = a törlesztőrészletek száma

$t_k$  = A k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévben kifejezett időpontja

$t'_k$  = a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja

$i$  = A THM százaléka

### **A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet által felszámított ellenérték lehet:**

- változó mértékű ügyleti kamat,
- kezelési költség,
- hitelbírálati díj,
- rendelkezésre tartási jutalék,
- késedelmes teljesítés esetén – az esedékessé vált (lejárt) összes tartozás után késedelmi kamat,
- egyéb díjak, jutalékok.

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

### **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.

## A kölcsönökért felszámítható egyéb díjak és költségek:

- felszólító levél díja (adós, kezes)
- egyéb levelezési költség (sima, ajánlott, tértivevényes küldemény)
- halasztási, prolongálási díj
- hitelbírálati díj
- munkáltatói hitelek bonyolítási díja
- rendelkezésre tartási jutalék
- hitelokmányok másolásáért felszámított díj
- Minden olyan más költség, amely a Hpt. 210.§ szerinti ok-okozati összefüggésben van a költségek emelkedésével

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.

A takarékszövetkezet a kamatot és a kezelési költséget csak a Hpt. 210.§-ban foglaltaknak megfelelően és jogosult módosítani.

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-kamatlához 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-kamatlához 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 szerződéseknél a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlához 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.

### **6.3 Kölcsönfolyósítás általános szabályai**

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint a kölcsön fedezetét biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződések írásba foglalása, a szerződő felek általi aláírása és a hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítésére. A hitel - kölcsönszerződések megkötése a Takarékszövetkezet által használt szerződéstípusnak megfelelő formanyomtatványon történik.

Valamennyi lakossági (fogyasztási) kölcsönszerződésnek tartalmazni kell:

- a szerződő felek megnevezését
- a szerződés tárgyát, a kölcsön összegét
- az éves, százalékban kifejezett THM, valamint a számítása során *figyelembe nem vett költségek* meghatározását és összegét, illetve az ezekre vonatkozó becslést,
- A szerződés módosítására vonatkozó szabályok és eljárási rend meghatározását
- a szerződéssel kapcsolatos összes költségeket, ideértve a kamatokat, járulékokat, ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit is,
- azon feltételek, körülmények meghatározását, amelyek esetén a hiteldíj megváltoztatható, vagy ha ez nem lehetséges, az erről szóló tájékoztatás,
- a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,

- a szükséges biztosítékok meghatározását,
- a szerződéshez kapcsolódóan az Ügyféltől megkívánt biztosítások megjelölését.

Semmis az a lakossági kölcsönszerződés, amely nem tartalmazza a fentieket.

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.

A takarékszövetkezetnek biztosítania kell, hogy az ügyfél a kölcsönszerződés aláírása előtt megismerhesse

- a megkötendő szerződések tervezetét,
- a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe való beszámítási módját,
- a hitel prolongálás várható költségét,
- az ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitel felmondásának feltételeit,
- a teljes futamidőre kiszámított kamatot,
- a teljes hiteldíj mutatót (két tizedesjegy pontossággal),
- az összes költséget mely a hitelfelvétellel összefüggésben felmerül,
- a takarékszövetkezet által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket.
- Részére ügyfél tájékoztatási („Chek”) lista szerint végre kell hajtani a tájékoztatást és annak igazolásár azt aláírásával elismertetni

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)
- lakossági folyószámlára átvezetéssel,
- egyéb módon.

A folyósítás történhet egy összegben és több részletben.

#### **6.4. A kölcsönök törlesztése**

A lakossági 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 - maximum 12 hónap - elteltével is meg lehet állapítani.

A havi törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs nettó jövedelme
- eltartottak száma

- adós esetleges egyéb fizetési kötelezettsége
- adós által vállalt visszafizetési határidő
- adós eddigi banki magatartása
- egyedi ügylet sajátosságai

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban a szerződésben részletezett ütemben és összegben 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 kamat és kezelési költség mértékében az év során bekövetkezett változásról akkor kell a Takarékszövetkezetnek az adóst közvetlenül értesíteni, ha ennek következtében a törlesztő részletben is változás következik be. A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

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.

Az Ügyfél a szerződés megszüntetése érdekében élhet a határidő előtti teljesítés, törlesztés jogával.

### **6.5. Áruvásárlási hitelek:**

A takarékszövetkezet áruvásárlási hitelt nyújthat **hitellevéll** is rendszeres jövedelemmel rendelkező természetes személyek részére.

A hitellevél kibocsátásának alapja lehet valamely forgalmazóval kötött megállapodás, de ki lehet bocsátani hitellevelet forgalmazóval való megállapodás nélkül is, melyet bármely forgalmazó bevált.

A hitellevéll történő kölcsönnyújtás feltételeit a Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a kölcsönt az üzletszabályzat és a Hitelezésre vonatkozó hatáskörök figyelembevételével engedélyezi.

## **A hitellelvel folyósított kölcsönzés általános feltételei:**

A kölcsönigénylő lapon a forgalmazó aláírásával és bélyegzőjével igazolja a hiteligénylő által vásárolni kívánt árucikk megnevezését és vételárát. Ezt követően a hiteligénylő felkeresi a Takarékszövetkezetet. Amennyiben a Takarékszövetkezet a kölcsönt engedélyezi, az adósokkal megkötésre kerül a kölcsönszerződés. A szerződéskötést követően a takarékszövetkezet kiszolgáltatja az adós részére az áru vételáráról kiállított hitellevelet, mellyel az adós az áru vételárát a forgalmazónál kiegyenlíti.

A hitellevelet a forgalmazó akkor váltja be, ha azt az azon megnevezett és arra feljogosított személy mutatja be, adatai nincsenek javítva és a rajta feltüntetett érvényességi ideje nem járt le. A forgalmazó a hitellel hátlapján az áru átvételét a vásárlóval (adóssal) elismerteti, melynek megtörténtét a forgalmazó aláírással és bélyegzővel igazolja. A hitellel hátlapján a forgalmazó feltünteti a bankszámláját vezető hitelintézet nevét és számlaszámát is.

A beváltott és lyukasztással érvénytelenített hitellevelet a forgalmazó a kibocsátó takarékszövetkezet illetékes kirendeltségéhez visszajuttatja.

A takarékszövetkezet a beérkező, szabályszerűen beváltott hitellevek ellenértékét a beérkezést követő 3 munkanapon belül átutalja a forgalmazó számlájára.

A szabálytalanul beváltott, alakilag és tartalmilag hibás hitellevelet a takarékszövetkezet soron kívül visszajuttatja a forgalmazóhoz.

### **6.7. Kedvezményes építési kölcsönök és támogatások**

A lakáscélú támogatások és kedvezményes kölcsönök alapvető szabályait a mindenkor hatályos **12/2001.(I.31.) Kormányrendelet** tartalmazza, mely 2001. február 1. napjától hatályos, Az ezt megelőző időszakban megkötött kölcsönszerződésekre pedig a korábban hatályos és többször módosított 106/1988.(XII.26.) MT sz. és az ennek végrehajtásáról szóló 77/1988.(XII.27.) PM-ÉVM sz. rendelet irányadó.

A Takarékszövetkezet az előbbi rendeletekben és az üzletpolitikájában szabályozott feltételekkel

- közvetíti a lakáscélú támogatásokat,
- lakásépítéshez, lakás- és lakóingatlan-vásárláshoz, továbbá egyéb építési célokra saját feltételei, illetve Hirdetményében foglaltak szerint kölcsönt nyújt.

Lakásépítési kedvezmény és kölcsönök - egyedi bírálat alapján - a későbbiekben meghatározott előfeltételek és indokoltság fennállása esetén nyújthatók.

A támogatást igénybe vevő ügyfél, illetve adós és a Takarékszövetkezet közötti jogviszony szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket, az adós és a hitelező jogait, valamint kötelezettségeit.

A kölcsön és a támogatások iránti igényeket az e célra szolgáló nyomtatványokon lehet benyújtani, melyekhez mellékelni kell az igénybevételre való jogosultság elbírálásához szükséges iratokat. A támogatásokat és a kölcsönt egy hitelintézettől kell igényelni. Aki a támogatásra való jogosultsághoz és a kölcsönigény elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közli, vagy ilyenről nyilatkozik, illetve a kölcsönt nem az engedélyezett célra használja fel, viselni kell a hivatkozott jogszabályokban foglalt jogkövetkezményeket.

A jogtalanul igénybevett kölcsönt, támogatást az Ügyfél köteles visszafizetni, melyre az adóhatóság rendelkezése alapján kerül sor. Amennyiben a visszavont kölcsönt, támogatást egy összegben nem fizetik vissza, úgy a késedelem idejére az ügyleti kamaton felül a Ptk szerinti késedelmi kamat kerül felszámításra.

A Takarékszövetkezet a kölcsönt a másik fél szerződésszegése miatt felmondhatja, s az ügyleti kamattal együtt fennálló teljes tartozás azonnal esedékessé válik. A felmondott kölcsöntartozás visszafizetéséhez törlesztési támogatás nem számolható el.

### ***Nyújtható hitelek, támogatások feltétele***

**A Takarékszövetkezet a bevezetőben említett jogszabályokban foglalt feltételek szerint nyújtja a lakáscélú támogatásokat:**

- a) lakásépítési kedvezmény,
- b) fiatalok otthonteremtő támogatása,
- c) akadálymentesítési támogatás,
- d) jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása,
- e) kiegészítő kamattámogatás,
- f) kamattámogatás lakóház felújítására és víziközmű létesítésére,
- g) kamattámogatás települési önkormányzatok részére,
- h) települési önkormányzatok által nyújtható támogatások,
- i) települési önkormányzatok támogatása a Kormányrendeletben meghatározott célok érdekében

2009. július 1-jén vagy azt követően

- a) a lakásépítési (-vásárlási) kedvezményre,
- b) a fiatalok otthonteremtési támogatására,
- c) jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatására,
- d) kiegészítő kamattámogatásra,
- e) az értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakásépítés kamattámogatására

benyújtott támogatási kérelmek alapján az e rendelet szerinti állami támogatás nem nyújtható.

Az a -c. pont támogatásai – **közvetlen támogatások** – az egyéb feltételek fennállása esetén csak az igénylő méltányolható lakásigénye kielégítése céljából nyújthatók.

**A lakáscélú támogatások folyósításának feltétele az igénybevételre való jogosultság igénylő általi igazolása.**

A közvetlen támogatások közös feltételei:

Közvetlen támogatást új lakás építéséhez, vásárlásához, lakásszövetkezet tulajdonában lévő újonnan épített lakrész állandó használati jogának megszerzéséhez, lakás bővítéséhez, a Kormányrendelet által meghatározott használt lakás vásárlásához a lakáscélú jogszabályban nagykorú támogatott valamint a 16. életévét betöltött, tartós nevelésbe vett kiskorú támogatott vehet igénybe.

Külföldi állampolgárok, vagy hontalanok részére a közvetlen támogatás igénybevételét a Gazdasági Minisztérium engedélyezheti.

A közvetlen támogatásokat a Kormányrendeletben foglalt feltételek megléte esetén lehet Igényelni.

A méltányolható lakásigény mértékét a Kormányrendelet 3. §-a határozza meg. Méltányolható a lakásigény, ha a lakás telekárát nem tartalmazó építési költsége az ugyanolyan szobaszámú lakásoknak a Gazdasági Minisztérium által a Magyar Közlönyben közzétett építési átlagköltséget nem haladja meg.

A támogatások igénybevételének további feltétele, hogy az igénylő a rendelkezésre álló saját anyagi eszközeit a vételár, az építési költség kiegyenlítésére felhasználja.

## **1. Lakásépítési kedvezmény**

Állami támogatásként lakásépítési kedvezmény illeti meg az igénylőt a vele közös háztartásban élő, általa eltartott és felépített, megvásárolt lakásba vele együtt beköltöző gyermeke és más eltartott családtagja után az építési költség, vételár megfizetéséhez.

A kedvezmény nyújtható:

1. új lakás felépítésére, (családi vagy ikerház emeletráépítésnek nem minősülő tetőtér beépítésének kivételével)
2. az értékesítés céljára újonnan felépített és felépített lakás megvásárlására,
3. olyan építési munkákra, amelyek eredményeképpen 50 %-ot elérő arányban az igénylő tulajdonában lévő lakása, az épület alapterületének növelésével legalább egy lakószobával bővül  
= bármely építendő esetében, illetve  
= kettő vagy több gyermeket eltartó építendő esetében, ideértve az új lakásnak nem minősülő tetőtér-beépítést és emeletráépítést is.
4. a 3 vagy több gyermeket eltartók vagy együtt költöző eltartott gyermekeknek több mint két éve már tulajdonában lévő lakás értékesítésére, és helyette nagyobb hasznos alapterületű és legalább egy lakószobával több szobaszámú, továbbá legalább komfortos lakás vásárlása esetén, ez utóbbi lakóingatlan

megvásárlásához, ha az értékesített lakás az eltartóknak és együtt költöző eltartott gyermekeiknek együttesen legalább 50 %-os arányú tulajdonában állt, továbbá ha az értékesített lakás eladási árának az azt terhelő, visszafizetett önkormányzati illetve munkáltató támogatással, valamint lakás célú hitelintézeti kölcsönrel csökkentett összegét a vásárlásra fordítják. A megvásárolt lakóingatlanban az eltartók és az együtt költöző eltartott gyermekeke tulajdoni hányada nem lehet kevesebb mint az értékesített lakásban volt.

#### **A lakásépítési kedvezmény összege:**

A lakásépítési kedvezmény összegét a mindenkori lakáscélú támogatásokról szóló jogszabály határozza meg. A kedvezmény összege a lakásépítési költség (eladási ár) 65 %-át nem haladja meg.

#### Megelőlegező kölcsön:

Fiatal házaspár az önerő növelése érdekében a kedvezményre jogosító feltételek fennállása esetén kérheti a kedvezmény kölcsönként történő megelőlegezését.

A lakás építtetőt, - vásárlót a kedvezmény akkor is megilleti, ha kölcsönt nem vesz igénybe, és a rendelkezésre álló anyagi eszközeit az építés költségeire, illetve a vételár kiegyenlítésére felhasználja.

A kedvezmény szempontjából **támogatottnak, gyermeknek, eltartottnak** minősülő személy fogalmát a Kormányrendelete határozza meg.

Aki után kedvezményt már elszámoltak az után újabb lakás építése, vásárlása esetén nem nyújtható kedvezmény.

## **2. Fiatalok otthonteremtési támogatása**

Fiatalok otthonteremtési támogatására jogosultak a gyermeket nevelő, 35 év alatti házastársak, élettársak vagy egyedülálló személyek a használt lakás vásárlásához szükséges önerő növelése érdekében, amennyiben az ingatlan vételára nem haladja meg a kormányrendeletben meghatározott értéket.

## **3. Akadálymentesítési támogatás**

A súlyosan mozgássérült személy részére műszakilag akadálymentes lakás kialakításának többletköltségeire állami támogatás vehető igénybe.

A támogatás új lakásépítés, vásárlás esetén, valamint meglévő lakáson végzett akadálymentesítés esetén, illetve az építtető, vásárló által eltartott mozgássérült közeli hozzátartozó esetén igényelhető a kormányrendelet által meghatározott összegben.

## **4. Kamattámogatások**

### **4.1. Kiegészítő kamattámogatás:**

Kiegészítő kamattámogatást vehet igénybe egy alkalommal a 30 millió Ft-ot meg nem haladó összegű – telekár nélkül számított – általános forgalmi adót tartalmazó építési költség vagy vételár esetén új lakás felépítésére, vagy értékesítés céljára felépített új lakás megvásárlására a házaspár, ha egyikük - a lakáscélú jogszabály szerint - támogatott vagy gyermekét nevelő támogatott, valamint a Gazdasági Minisztérium engedélyével rendelkező külföldi.

Az építési költség, vételár kiegyenlítéséhez felvett, legfeljebb 15 millió Ft összegű hitelintézeti vagy biztosítóintézeti jelzáloghitel kölcsön kamatainak megtérítéséhez az állam 20 évig kamattámogatást nyújt.

Ha a méltányolható lakásigénynek megfelelő lakás építési költsége meghaladja a 30 millió forintot, a méltányolható nagyságot meg nem haladó tényleges szobaszámra meghatározott építési költséget kell felső határként alkalmazni.

### **4.2. Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakásépítéshez**

- Ha a jogi személy, jogi személyiség nélküli társaság, magánszemély, egyéni vállalkozó magánszemély részére értékesítés vagy bérbeadás céljára lakást épített, vagy bérbeadás céljára lakást épített és szerződésben vállalja, hogy a lakást értékesíti vagy legalább 20 évre bérbe adja, illetve a bérlet időtartama alatt értékesíti, úgy erre a célra a felvett hitelintézeti kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam támogatást nyújt, amennyiben a lakás telekár nélkül számított és a szerződésben vállalt - áfá-t is tartalmazó eladási ára, bérbeadás esetén építési költsége nem haladja meg a 30 millió Ft-ot.

- Ha a jogi személy, jogi személyiség nélküli társaság, magánszemély, egyéni vállalkozó értékesítési célú lakásépítése érdekében saját tulajdonú építési teleknek nem minősülő telekingatlanát lakótelekké alakítja és vállalja, hogy a ráépített ingatlannal együtt 5 éven belül értékesíti, úgy erre a célra a felvett hitelintézeti kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam támogatást nyújt.

### **4.3. Lakóház-felújítási és víziközmű kamattámogatás**

A felújítási alapképzés előírt mértékű teljesítése és hitelintézetnél elhelyezése esetén a lakásszövetkezeti és társasház lakóépületek közös tulajdonú részeinek felújításához, korszerűsítéséhez (12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 16. §. (1) bek szerinti esetben) hitelintézettől felvett kölcsön törlesztésének megfizetéséhez az állam támogatást nyújt. A támogatás mértéke: a törlesztés első 5 évében a kamat 70 %-a, a második 5 évben a kamat 35 %-a.

### **4.4. Kamattámogatás települési önkormányzatok részére**

A települési önkormányzat tulajdonában álló lakás felújításához és az azzal együtt végzett korszerűsítéshez igénybe vett hitelintézeti kölcsön kamatainak 70

%-át a központi költségvetés az adós önkormányzat helyett átvállalja a kormányrendeletben meghatározott bevétel-kiadás viszonyának függvényében.

A közvetlen támogatásokat és a kamattámogatást az állam nevében a Magyar Államkincstár nyújtja a folyósító hitelintézet igazolása alapján. A jogosultság személyi feltételeinek meglétét az igénylő lakóhelye szerinti települési önkormányzat jegyzője igazolja.

Ha az igazolás az igénylő által megadott valótlan adatokat tartalmaz, az igénylő a folyósított összeget az igénybevétel napjától a Ptk 232. §-a szerinti kamataival együtt köteles visszafizetni.

## **5. Települési önkormányzatok által nyújtható támogatás**

A település önkormányzatok kamatmentes kölcsönt, illetve részben vagy egészben vissza nem térítendő támogatást nyújthatnak a rászoruló családoknak lakótelek, új vagy használt lakás megszerzéséhez, lakás bővítéséhez, felújításához, fenntartásához, lakáscélú kölcsön törlesztő részleteinek, bérleti díjnak megfizetéséhez, vagy más lakással kapcsolatos költségek viseléséhez. Az odaítélés és igénybevétel feltételeit az önkormányzatok rendeletben állapítják meg.

Ha a helyi támogatásban részesülő személy a Takarékszövetkezettől lakásépítési kedvezményt, otthonteremtési támogatást vagy hitelintézeti kölcsönt vesz igénybe a helyi támogatás összegét a kedvezményt vagy kölcsönt folyósító takarékszövetkezet nyújtja.

Ha a fiatal házaspár részére a születendő gyermekre tekintettel a takarékszövetkezet önálló kölcsönként előlegezte a kedvezményt és a gyermek nem születik meg és a teljes összegű törlesztés az adósok megélhetését veszélyeztetné, úgy az önkormányzat a fennálló tartozás egy összegben vagy részletekben való megfizetéséhez kamatmentes kölcsönt, vagy arányos támogatást nyújthat.

A lakáscélú hitelezés részletes szabályait a vonatkozó szabályzatok rendelkezései tartalmazzák részleteiben.

## **6.8. A takarékszövetkezet által nyújtott lakáscélú hitelek feltételei**

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

### **6.8.1. A lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbítása**

- a 2010. évi XCVI. törvény - **Módosító tv** - (az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint:

- A lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

- Amennyiben az Adós a lakáscélú jelzálog-hitelszerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, úgy a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani.

Ezen rendelkezéseket a módosító törvény hatálybalépését (2010. november 27.) megelőzően megkötött szerződések esetében a módosító törvény hatálybalépéstől számított 15. napot követően kezdeményezett futamidő meghosszabbításokra kell alkalmazni.

**6.8.2. A törlesztő részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítására és az egyoldalú szerződésmódosításra végrehajtása** - a 2010. évi XCVI. törvény - **Módosító tv** - (az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint:

A **törlesztő részlet**, valamint a devizában megállapított bármilyen **költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítására** és az **egyoldalú szerződésmódosításra** vonatkozó rendelkezésekre kiterjedő, az ügyfél számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat (általános szerződési feltételek) jelen módosításával hajtja végre, mely módosítás a szerződés részévé válik.

A módosításról az érintett ügyfeleket a Takarékszövetkezet - legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen - postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, (elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi).

### **6.8.3. Lakás célú jelzáloghitel előtörlesztése esetén felszámítható hitelezői költségek**

- a 2010. évi XCVI. törvény - **Módosító tv** - (az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint:

- az érvényesített költségek mértéke az előtörlesztett összeg 1%-át, a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsön esetében az előtörlesztett összeg 1,5%-át nem haladhatja meg, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.
- nem illeti meg a Takarékszövetkezetet költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

Ezen rendelkezéseket a módosító törvény hatálybalépését (2010. november 27.) megelőzően megkötött szerződések esetében a módosító törvény hatálybalépésétől számított 15. napot követően teljesített előtörlesztésekre is alkalmazni kell.

## **6.9. Jelzáloghitelezés**

Külön eljárási rend alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt által kidolgozott konstrukció szerint végzi a takarékszövetkezet.

## **7. Jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom**

Az építkezés idejére, valamint a használatbavételi engedély megadását, vásárlás esetén a vételt követő 5 év, (2000. 02.01-től) 10 év elteltéig a kakszintes építési kedvezményre és az adó-visszatérítési támogatásra az állam javára, valamint teljes visszafizetésükig a takarékszövetkezeti kölcsönök összegéig a felépített, vásárolt lakást jelzálogjog terheli. A kölcsönt nyújtó takarékszövetkezetet a jelzálogjog az államot megelőző ranghelyen illeti meg. Az ingatlan-nyilvántartásba a fenti követelések megszűnéséig, illetve teljes visszafizetésükig a jelzálog jogosultja javára elidegenítési és terhelési tilalmat kell bejegyezni. A bejegyzést a takarékszövetkezet kezdeményezi. (Lakáscélú kölcsönök esetében a jelzálogjog és az elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése illetéktelen.)

## **8. Vállalkozói hitelezés**

A kölcsön a vállalkozások jogszerű tevékenységével kapcsolatos célok megvalósítása érdekében termelési, szolgáltatói, egyéb tevékenység elősegítésére a saját anyagi erő kiegészítésére nyújtható.

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők: a Ptk. 685.§. c. pontjában felsorolt gazdálkodó szervezetek, a továbbiakban vállalkozók.

Vállalkozói hitelkérelmet csak olyan vállalkozó nyújthat be, akit

- a takarékszövetkezet hitelképesnek minősít és megfelelő mértékű saját erővel is rendelkezik,
- telephelye a takarékszövetkezet működési területén van,
- pénzforgalmi számláját a takarékszövetkezet vezeti,
- vállalkozói tevékenysége a Takarékszövetkezet működési területén ismert.

**A vállalkozói hitelezésre a jelen fejezet előző rendelkezései megfelelően alkalmazandók az alábbiak figyelembevételével.**

### **8.1. Kölcsönkérelem**

A kölcsönigénylés írásban történik a takarékszövetkezetnél rendelkezésre álló nyomtatványon, amelynek tartalmára a Hitelezési Szabályzatok előírásai irányadóak.

### **8.2. Kölcsönbírálat**

A kölcsönbírálat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél, az adóminősítés, fedezetértékelés szempontjait figyelembe véve a kölcsön mértékére, kamatára és fedezetére vonatkozó előterjesztés elkészüljön.

A hitelcél jövedelemtermelő képességét a kölcsönigénylő által készített és a Takarékszövetkezet által ellenőrzött gazdasági számítás alapján kell vizsgálni.

Rövid lejáratú hitelek - pl: forgóeszköz-hitel: a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja. *Lejárata 1-2 év.*

A bíráló

- a kölcsönigénylő gazdálkodására, vagyoni helyzete általános jellemzőinek
- rövidtávú fizetőképességet bemutató mutatószámok
- felajánlott biztosítékok

vizsgálatából áll.

A hosszú lejáratú hitelek – pl: beruházási hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. *Lejárata maximum 10 év.*

A bíráló során - a fenti szempontokon túl - vizsgálni szükséges:

- a vállalkozó jövőbeli gazdálkodására vonatkozó kalkulációkat,
- a beruházás piaci megalapozottságát, jövedelmezőségét, hatását.

A kölcsön engedélyezése annak feltételezésével történik, hogy a törlesztő részleteket az adós - a hitel felvétele során termelt jövedelemből meg tudja fizetni. Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel fedezete lehet:

- *bankgarancia, bankkezesesség,*
- *jelzálogfedezet*
- *óvadék*
- *engedményezés*
- *bankszámlához kapcsolódó azonnali beszédési megbízás*
- *közraktárjegy*
- *stb. (lásd: jelen fejezet Biztosítékok köre alcímét)*

A hitelbírálat során a Takarékszövetkezet ellenőrzi a sajáté és a felajánlott fedezet meglétét. A hitelbírálat a vonatkozó szabályzatban meghatározott hatáskörök figyelembevételével történik.

### **8.3. Szerződéskötés**

A hitelengedélyezést követően történik a kölcsön és a biztosítéki szerződések megkötése, írásba foglalása.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél (vállalkozó) között aláírandó szerződés rögzíti a

- a felek meghatározását
- a kölcsön összegét és felhasználási célját,

- a kölcsönszerződés tárgyát,
- kölcsön folyósításának feltételeit
- a lejáratot, törlesztési feltételeket
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- a kölcsön felhasználásának ellenőrzését
- a kölcsön visszafizetésének biztosítékait
- egyéb a felek által lényegesnek tartott kikötéseket.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

A kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását ellenőrizni kell. Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsön számlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről rendelkező jogszabályok alapján kerül a számlán jóváírásra.

### **9. A hitelek felhasználásának ellenőrzése (utógondozás)**

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

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

Amennyiben az adósnak átmeneti fizetési gondja van, alapos vizsgálat után sor kerülhet a hitel prolongálására.

### **10. Záloghitelezés**

A pénzkölcsön nyújtása tevékenységi körön belül a Takarékszövetkezet zálogkölcsönzést – kézi zálogjog kikötésével történő kölcsönzés – is végez az 6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11. szám alatti takarékszövetkezeti kirendeltségen.

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

## **10.1. A zálogkölcönzés általános szabályai**

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

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

Zálogként nemesfém ékszerek fogadhatók el.

A Zálogkölcönzésből 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.

## **10. 2. A zálogkölcön futamideje, az elzálogosítás időtartama**

A zálogkölcön futamideje: maximum 90 nap, a türelmi idő : 8 nap. A türelmi idő lejártát követően a zálogtárgy feletti rendelkezési jogosultság a takarékszövetkezet illeti meg.

## **10. 3. A zálogkölcön összege, kamatai, kezelési költsége**

A zálogkölcön összege legfeljebb a kézi zálogként felajánlott tárgy becsértékének 50 %-a, maximum 300.000.- Ft. Ezen értékhatár felett kivételesen sor kerülhet kölcön folyósítására a takarékszövetkezet Cenzúra Bizottságának határozata alapján.

Az ügyletnél a zálogkölcön 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 zálogkölcönzés számára nyitva álló helyiségben, ügyféltérben ki kell függeszteni.

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

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

## **10. 4. A becsérték meghatározása**

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

### **10. 5. A kézi zálogszerződés megkötése**

A kézi zálogszerződés akkor jön létre, amikor az ügyfél a zálogtárgyat a becsüsnek 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) mintáját jelen szabályzat melléklete tartalmazza.

*A zálogjegy részei:*

- a zálogjegy
- az igazoló szelvény
- a raktárutalvány.

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

*A zálogjegy tartalmazza:*

- a zálogkölcsönt 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 zálogkölcsön összegét számokkal és betűkkel kiírva,
- a visszafizetendő kölcsön és kamat összegét,
- a kiállítás dátumát, a zálogkölcsönzést végző kirendeltség bélyegzőjét és a pénztáros kézjegyét.

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

### **10. 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.

### **10. 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.

### **10. 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 kiállítási 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 zálogkölcönzést 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.

## **11. Deviza alapú hitelezés**

A Takarékszövetkezet lakossági ügyfélkörének lakásvásárlásra, illetve szabadfelhasználásra nyújtható annuitásos ügynöki devizaalapú hitel termékeket (a továbbiakban: *annuitásos ügynöki devizahitel*) forgalmaz a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-vel (a továbbiakban: Bank) kötött együttműködési megállapodás keretében a PSZÁF engedélye alapján.

A *devizahitel* termék forgalmazását a Takarékszövetkezet a Bankkal között ügynöki szerződésben foglaltak és a vonatkozó eljárási rendben foglalt feltételeknek megfelelően végzi.

### **11.1. A hiteligénylők köre**

Havi rendszeres jövedelemmel, belföldi állandó lakcímmel rendelkező, nagykorú, természetes személyek (EU állampolgárok), akiknek a jövedelme a kölcsön törlesztő részleteinek megfizetésére megfelelő fedezetet nyújt.

További feltételek:

- az Adós/Adóstárs a hitel lejáratkor nem töltheti be a 65. életévét;
- alkalmazottak esetén minimum 6 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony;
- egyéni vállalkozó vagy vállalkozás tulajdonosa esetében legalább egy éve, folyamatosan működő, lezárt üzleti évvel kell hogy rendelkezzen a vállalkozás.

Nem kaphat kölcsönt:

- rendszeres, igazolható jövedelemmel nem rendelkező személy,
- akinek bármilyen korábbi hitelét a takarékszövetkezet felmondta,
- akivel szemben nem fizetés miatt végrehajtási eljárás van folyamatban, illetve akivel szemben fizetési meghagyás lett kibocsátva,

- azon Adós, akinek bármilyen korábbi hitele kapcsán a takarékszövetkezetnek /banknak hitelezési vesztesége keletkezett,
- azon Adós, aki a BAR-ban lejárt tartozás miatt szerepel.

### **11.2. Finanszírozható kiadások, a hitel célja**

- új és használt lakás vásárlás
- szabad felhasználású hitel (a hitel bármilyen célra felhasználható).

### **11.3. Az igényelhető hitel nagysága, devizaneme**

A folyósítható hitelösszeg nagyságát - minimum és maximum keretösszeg meghatározásával - a Takarékszövetkezet mindenkor Hirdetménye tartalmazza, melynek meghatározásánál a figyelembe vételre kerül a felajánlott ingatlanfedezet hitelbiztosítéki értéke is.

A nyújtandó hitel összegét a takarékszövetkezet egyedi hitelbírálattal határozza meg.

Az ingatlant terhelő esetleges terhek és a deviza alapú kölcsön együttes összege nem haladhatja meg a fedezetként bevont lakóingatlan(ok)

- szakértő által készített értékbecsléssel meghatározott hitelfedezeti érték, illetve
- lakásvásárlás esetén az adásvételi szerződésben rögzített adásvételi ár

60%-át.

Az igényelhető hitel devizaneme: EUR (euró) vagy CHF (svájci frank). A forintban meghatározott minimum és maximum összegeket a takarékszövetkezetnek a hitelkérelem elbírásának napján érvényes MTB (reggeli) devizavételi árfolyamot figyelembe véve kell betartania.

### **11.4. A hitel futamideje**

A hitel futamideje

- új és használt lakás vásárlására nyújtható lakáshitel esetén minimum 1 év, maximum 15 év;
- szabad felhasználású hitel esetén minimum 1 év, maximum 10 év.

A futamidőt az Adós kérésének és jövedelmi viszonyainak figyelembe vételével, egyedi hitelbírálattal kell meghatározni.

### **11.5. A hitel kamata, kezelési költsége, egyéb díjai és késedelmi kamata**

Az *annuitásos ügynöki devizahitelek* induló kondícióit a takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben jól látható helyen kell kifüggeszteni.

#### *11.5.1. Kamat*

A konstrukció keretében nyújtott kölcsön kamata naptári félévente (január 1-től és július 1-től) változtatható, naptári féléven belül fix.

A felszámítandó kamat mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

#### *11.5.2. Kezelési költség*

A fennálló tőketartozás után a hatályos Hirdetmény szerinti mértékű kezelési költséget kell felszámítani. A kezelési költség kamatszerűen kerül felszámításra.

A konstrukció keretében nyújtott kölcsön kezelési költsége naptári félévente (január 1-től és július 1-től) változtatható, naptári féléven belül fix.

#### *11.5.3. Folyósítási jutalék*

A kölcsönszerződésben rögzített kölcsön teljes összegének alapul vételével, a hatályos Hirdetmény szerinti mértékű egyszeri folyósítási jutalékot kell felszámítani. Az egyszeri folyósítási jutalék összege az első folyósításkor a folyósított kölcsön összegéből kerül levonásra.

#### *11.5.4. Adminisztrációs technikai (előtörlesztési) díj*

Az Adós jogosult a lejárat előtt a kölcsön teljes vagy részösszegének előtörlesztésére. Abban az esetben, ha az Adós az előtörlesztés során a fennálló tőketartozásának egy részét törleszti elő, akkor költségtérítésként a hatályos Hirdetmény szerinti mértékű adminisztrációs technikai díjat köteles fizetni.

#### *11.5.5. Szerződésmódosítási díj*

Az Adós a szerződéskötést követően az általa kezdeményezett szerződésmódosítás után szerződésmódosítási díjat köteles fizetni, melynek általános mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A szerződésmódosítás díj nem számítható fel, ha a szerződésmódosításra kizárólag a részbeni előtörlesztés miatt (ekkor a 4.5.4. pontszerinti adminisztrációs technikai díj kerül felszámításra) kerül sor.

#### *11.5.6. Ügyfél által fizetendő egyéb díjak*

Az igénylő által fizetendő egyéb díjak az alábbiak:

- az esetleges értékbecslés díja (közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő),
- a szerződések közokiratba foglalásának díja (közvetlenül a közjegyzőnek fizetendő).

#### *11.5.7. Késedelmi kamat*

Kamat és tőke fizetési késedelem esetén az esedékessé vált, de meg nem fizetett kamat és költség után évi (a megelőző félévi jegybanki alapkamatnak megfelelő mértékű) 6% késedelmi kamatot, a tőke összege után pedig a kezelési költségen az ügyleti kamaton felül évi (a megelőző félévi jegybanki alapkamatnak megfelelő mértékű) 6% késedelmi kamatot számítható fel - az esedékesség napjától a késedelmes törlesztés napját megelőző napig - a fizetési késedelem időtartamára. Amennyiben a teljesítés az Adós teljes esedékes tartozásának kiegyenlítésére nem elegendő, úgy azt költség, késedelmi kamat, ügyleti kamat, tőke sorrendben kell elszámolni.

#### *11.5.8. Forintosított lejárt követelések kamata*

A forintosított lejárt követelések után felszámított kamat: jegybanki alapkamat + 5% kamatfelár + a Bank hatályos Hirdetményében rögzített, a bankkölcsönökre érvényes késedelmi kamat .

#### *11.6. A hitel folyósítása*

A Takarékbank a kölcsönszerződésben meghatározott összegű devizát a kölcsönszerződésben rögzített az Adós nevén megnyitott devizahitel elszámolási (technikai) számlára folyósítja, majd a folyósítás napján érvényes MTB (reggeli) devizavételi árfolyamon – a hatályos Hirdetmény szerinti konverziós díj felszámításával – forintra konvertálja, és az így kapott – konverziós díjjal csökkentett – forintösszeget átutalja a kölcsönszerződésben foglaltak szerinti forint bankszámlára.

A folyósítási feltételek együttes teljesülését követően 8 napon belül kerül sor a hitel folyósítására a kölcsönszerződésben foglaltaknak megfelelően:

- **új és használt lakás vásárlására nyújtható lakáshitel** esetén a lakásvásárlás hitelből finanszírozandó összeg közvetlenül az Eladó bankszámlájára, lakáshitel kiváltása esetén a kiváltandó hitelt folyósító hitelintézet által megjelölt bankszámlára;
- **szabad felhasználású hitel** esetén a hitel az Adós takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára kerül átutalásra.

Amennyiben lakásvásárlási kölcsön esetén az eladó részére fizetendő összeg forintban van meghatározva, úgy a kölcsönszerződésben a kölcsön összege az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

HUF-nak megfelelő, a folyósítás napján érvényes, Takarékbanknál jegyzett (reggeli) devizavételi árfolyamon számított deviza (EUR vagy CHF) összeg.

A kölcsönszerződésben feltüntetendő forintösszeget úgy kell meghatározni, hogy a folyósítandó utolsó vételár-részleten felül a folyósítási jutaléokra és a konverziós díjra is fedezetet nyújtson.

#### *11.7. Fedezet*

- a Takarékszövetkezet, mint Ügynök által vállalt kezesség külön szerződés alapján
- Jelzálogjog, valamint ennek biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom az Adós tulajdonát képező lakóingatlanra a takarékbank javára.
- Meglévő ingatlan esetén illetve, ha a jelzálogbejegyzéssel egyidejűleg, annak biztosítására terhelési és elidegenítési tilalom nem jegyezhető be az ingatlanra, a jelzálogszerződés mellett opciós szerződést is kell kötni.
- A fedezetként bevont ingatlanra vagyonszámításra kell kötetni (a meglévő biztosítást módosítani kell) a Jelzálogkötelezettel, és kedvezményezettként a Takarékbankot kell megjelölni.

## **11.8. Szerződéskötés**

A kölcsönszerződésekhez csatolni kell az “Általános szerződési szabályok”-at. A kölcsönszerződések és biztosítéki szerződések a külön szabályzat szerinti mellékletek felhasználásával történik.

## **11.9. Törlesztés, előtörlesztés**

A kölcsön törlesztését havi részletekben kell teljesítenie az Adósnak. A havi törlesztő részlet magában foglalja az esedékes kamat, a kezelési költség és a tőketörlesztés összegét.

Az Adós által fizetendő törlesztő részlet megfizetésének esedékessége napján az Adós lakossági bankszámláját a kölcsönszerződésben foglaltak alapján meg kell terhelni az esedékessé vált – devizában meghatározott – törlesztő részlet és a konverziós díj esedékesség napján aktuális MTB (reggeli) deviza eladási árfolyamon kiszámított forintösszegével és belső klíringen át kell utalnia a kölcsönszerződésben rögzített, az Adós nevéen megnyitott banki deviza hitel elszámolási (technikai) számlára.

Az esedékes törlesztő részletek 20 nap haladékkal megfizethetők. A haladék leteltét követően teljesített törlesztés esetén, az esedékesség időpontjától késedelmi kamat kerül felszámításra.

Amennyiben az Adós esedékességkor nem törleszt tértivevényes levélben fel kell szólítani a teljesítésre.

A Bank évente, tárgyév december 20-ig írásban közli Adósokkal a tárgyév november hó végén fennálló kölcsöntartozás összegét, a tárgyidőszakban (a tárgyévet megelőző év december 1-től a tárgyév november 30-ig) felszámított ügyleti kamatot és kezelési költséget, az Adósok által teljesített törlesztés összegét, valamint a tárgyévet követő első hónaptól (januártól) fizetendő törlesztő részlet összegét.

**Előtörlesztésre** az Adós jogosult. Az Adós e szándékát köteles 3 munkanappal előbb írásban jelezni a takarékszövetkezetnek. Részleges előtörlesztéskor az Adósnak díjat kell fizetnie.

## **11.10. A hitel felmondása**

A takarékszövetkezet az Adós számára kiküldött fizetési felszólítások kézbesítésére vonatkozó tértivevény másolatának mellékelésével Takarékbankot írásban felkérheti az Adós kölcsönszerződésének felmondására.

A kölcsönszerződés felmondása esetén az Adós teljes kölcsöntartozása lejárttá válik, és a Bank jogosult a lejárttá vált teljes forintosított kölcsöntartozást és járulékait az Adós felé az esedékesség napjától felszámított késedelmi kamatokkal együtt a

Takarékszövetkezet, mint készfizető kezes nála vezetett pénzforgalmi számlájáról leemelni.

A kölcsönszerződés azonnali felmondásának feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

### **11.11. Az ügyfelek tájékoztatása**

Az ügyfél figyelmét fel kell hívni arra, hogy a folyósítási jutalékkal csökkentett hitelösszeg kerül átutalásra és ezt az igénylendő hitelösszeg meghatározásakor vegye figyelembe. Az ügyfelet az Ügynöknek kiemelten kell tájékoztatnia a PSZÁF jelzalog típusú hitelekre, és a devizahitelekre vonatkozóan kiadott közleményeinek tartalmáról.

A Takarékszövetkezet a *devizahitelekkel* összefüggő bármely tevékenysége, nyilatkozata, eljárása során köteles kiemelt gondossággal felhívni az ügyfelek figyelmét arra a tényre, hogy a Takarékbank közvetítő ügynökként jár el, így az ügyfelek a Bankkal kerülnek szerződéses kapcsolatba.

Az Ügynök köteles a panaszügyek felvétele, kivizsgálása és az ügyfelek felé történő rendezése során mindenkor a Bank érdekében és annak utasításainak megfelelően eljárni.

## **12. Faktoring**

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

### **12.1. Általános szabályok:**

A faktorálás követelések átruházása ellenérték fejében engedményezés útján.

A faktoring tevékenység a pénzkölcsön speciális fajtája, 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. A faktoring tevékenység végzése forintban történik.

A faktoring 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 engedménnyel szemben a kötelezett szolgáltatásáért - az engedményezés fejében kapott ellenérték erejéig - kezesként felel.

A követelések engedményezése (megvásárlása) tételes vagy keretjellegű lehet.

## **12.2. 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 kezességet 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.

## **12.3. 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 számla követelés, 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 követelései 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

#### **12.4. 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**

#### Factoring díj (ügyleti kamat):

A faktoringdíj 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:** factoring diszkontkamatláb %-ban

**c:** factoringdíj

**r:** factoring hozamkamatláb %

A factoring 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 mindenkor mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben, kondíciós listában teszi közzé.

**13.** A takarékszövetkezet, mint hitelező és a természetes személy, mint hiteladós között létrejött hitel/kölcsön -, vagy egyéb hitel jellegű szerződésből eredő tartozást, illetve *követelést az adós írásbeli kérelmére a takarékszövetkezet mérsékelheti vagy elengedheti*, ha annak megfizetése az adós és a vele együttélő közeli hozzátartozóinak (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér) megélhetését súlyosan veszélyezteti.

A takarékszövetkezet, mint hitelező és a vállalkozói tevékenységet folytató magánszemély, jogi személy vagy egyéb szervezet, mint hiteladós között létrejött hitel/kölcsön -, vagy egyéb hitel jellegű szerződésből eredő tartozást, illetve követelést az adós írásbeli kérelmére a takarékszövetkezet mérsékelheti vagy elengedheti, ha annak megfizetése az adós gazdálkodási tevékenységét ellehetetlenítené.

A követelés, illetve tartozás elengedése, illetve mérséklése iránti kérelem elbírálásához az adósnak a takarékszövetkezet által kért adatokat rendelkezésre kell bocsátania és hitelt érdemlően igazolnia kell.

A tartozás elengedéséről, mérsékléséről a hitelt engedélyező fórum (vagy: esetleg más) dönt. A döntésről a kérelem beérkezését követő legkésőbb 5 napon kell értesíteni az adóst.

#### **IV. Pénzforgalmi szolgáltatások**

**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 jelen Üzletszabályzat a pénzforgalomról a 227/2006. (XI.20.) Kormányrendelet (a továbbiakban: R) és a 21/2006. (XI.24.) MNB elnöki rendelet keretei között tartalmazza a takarékszövetkezetnél a pénzforgalomra vonatkozó szabályokat, míg a részletes szabályokat a takarékszövetkezet lakossági - és pénzforgalmi bankszámla szabályzatai tartalmazzák.

##### **1. Általános rendelkezések:**

###### **Bankszámla:**

A Ptk. 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

###### **Számlatulajdonos:**

A takarékszövetkezettel, mint számlavezetővel bankszámlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a takarékszövetkezet jogszabály alapján vezet számlát.

###### **Rendelkezésre jogosult:**

A számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

##### **2. Rendelkezés a bankszámlák felett:**

Bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadóak.

A bankszámla feletti rendelkezés bankszámlaszerződésben meghatározott esetben és módon írásban vagy távközlési eszközön keresztül szóban vagy elektronikusan történhet. Az aláírás - külön megállapodásban meghatározott módon - elektronikus kódolással helyettesíthető, ha a takarékszövetkezet és a számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással.

A bankszámla felett a természetes személy számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön - rendelkezhet.

Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság számlatulajdonos bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

Egyéb szervezet számlatulajdonos bankszámla feletti rendelkezéséhez a létesítő okiratában, ennek hiányában a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet bankszámlája felett.

A számlatulajdonos vagy a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy az általa feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési jogát bármikor visszavonhatja vagy - a bankszámlaszerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozhatja.

A takarékszövetkezet kötelességei a rendelkezési jog vizsgálatánál:

A takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa.

A rendelkezési jog gyakorlása során a takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás (ideértve az elektronikus kódot is) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult hitelintézetnél bejelentett aláírásával (elektronikus kódjával).

A takarékszövetkezet az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjét külön is szabályozza.

### ***2.1. A bankszámla felett rendelkezők bejelentése***

A számlatulajdonos vagy számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva erre jogosultként meghatározott személy (vezető) - a takarékszövetkezet által rendszeresített módon - írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában jelenti be a bankszámla felett rendelkezni jogosultat.

A takarékszövetkezet nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a vezető által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

A számlatulajdonos, illetőleg képviselője által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható, vagy korlátozható.

A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja.

A takarékszövetkezet nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha a számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes.

Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes.

Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

Együttes képviseleti jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviseletére, a takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából a szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.

## **2.2. A bankszámla feletti rendelkezés korlátozása**

A számlatulajdonos a bankszámlája felett - az alábbi kivételekkel - szabadon rendelkezik.

a) A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (így különösen az óvadékként elkülönített pénzeszközök, a fedezetigazolással kapcsolatos, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 82. §-a szerinti befektetési eszköz vásárlására adott megbízás fedezeteként történő elkülönítés) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

b) A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a bankszámla csak a következő esetekben terhelhető meg:

- a számlavezető hitelintézet téves bejegyzésének a bankszámlán történő helyesbítése, jogszabályon (törvény vagy kormányrendelet) alapuló azonnali beszedés, amely törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában csak pénzforgalmi bankszámla terhére nyújtható be
- felhatalmazáson alapuló azonnali beszedés (a kötelezett számlatulajdonos hitelintézetnek szóló bejelentése - felhatalmazó levélben)
- a végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szerinti átutalási végzésre történő teljesítés,
- váltóbeszedés (váltó alapján benyújtott azonnali beszedési megbízás)
- a számlavezető által a számlatulajdonos részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás körében keletkezett esedékes követelés, továbbá az ügyfelével kötött megállapodás alapján a befektetési szolgáltatás körében keletkezett esedékes követelés érvényesítése (a követelés csak az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően, a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételéig, a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő napig, illetve az adósságrendezési eljárás megindításának közzétételéig érvényesíthető).

### **3. A Takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettsége: bankszámlakivonat**

A takarékszövetkezet a bankszámla megnyitásakor és azt követően folyamatosan a Hpt. 203. és 206. §-ában foglaltak szerint tájékoztatja a számlatulajdonost a számlavezetés feltételeiről és azok változásairól nevezetesen:

- üzletszabályzatáról
- általános szerződési feltételeiről
- kamatokról, díjakról, költségekről, a kamatszámítás módszeréről,
- folyamatos szerződések esetén legalább évente egy alkalommal és a szerződés lejártakor egyértelmű, teljeskörű, közérthető írásbeli kimutatást kell készíteni.

#### **3.1. Előzetes tájékoztatás**

A Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett **Hirdetményeiben** a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről ügyfelei és jövőbeni ügyfelei részére közérthető módon, írásban előzetes tájékoztatást ad.

Az előzetes tájékoztatás a következőket tartalmazza:

- azt az időtartamot, amely a megbízó fizetési megbízása összegének a jogosult számlavezetőjének számláján történő jóváírásához szükséges és az időtartam számításának kezdőpontját,
- azt az időtartamot, amely alatt a jogosult számlavezetőjének számláján jóváírt összeget a jogosult számláján is jóváírják,
- a takarékszövetkezet által alkalmazott értéknapot,
- a megbízó által fizetendő jutalék, díj, költség és kamat kiszámításának módját,
- a panasz- és jogorvoslati eljárás lehetőségét és igénybevételének módját,
- a fizetési megbízás összegének átváltásánál alkalmazott árfolyam típusát.
- készpénzáttalálás végzése esetén a fentiekén kívül a készpénzfelvétel helyét és a fizetési megbízásban szereplő összegnek a jogosulthoz történő megérkezéséhez szükséges időtartamot és annak kezdő időpontját.

#### **3.2. Utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)**

A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a takarékszövetkezet a számlatulajdonost a pénzforgalmi jogszabályokban előírt gyakorisággal kiállított bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A bankszámlakivonat a számlatulajdonossal kötött megállapodástól függően elektronikus úton is továbbítható.

A bankszámlakivonat tartalmazza:

- a számlatulajdonos megnevezését,
- a pénzforgalmi jelzőszámot,
- az IBAN számot,
- a számlavezető BIC (SWIFT) kódját,
- a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla),
- a számla devizanemét,
- azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,
- a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében is fel kell tüntetni, valamint meg kell adni az átváltás árfolyamát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,

- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),
- a nyitó és záró egyenleget,
- a halmozott tartozik és követel forgalmat,
- a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját,
- a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat,
- a kivonatsorszámot,
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet a bankszámlaszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készül bankszámlakivonat. Ha a bankszámlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a takarékszövetkezet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost bankszámlakivonattal.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a bankszámlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a takarékszövetkezetnél veszi át, a takarékszövetkezet köteles a bankszámlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

A nem teljesült csoportos beszédéről a bankszámlakivonaton, vagy az azzal egyidejűleg megküldött más értesítésben kell tájékoztatást adni. Amennyiben a sikertelen csoportos beszéd napján a bankszámlán nem történt terhelés vagy jóváírás, a nem teljesített fizetési megbízás a legközelebb készülő bankszámlakivonaton vagy más értesítésben kerül feltüntetésre.

A bankkártyával végrehajtott fizetési műveletekről a kibocsátó az ügyfelet bankszámla hiányában forgalmi kivonattal értesíti.

A számláról megküldött kimutatást - a bankszámlaszerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást.

Az ügyfél saját költségére a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást legkésőbb 90 napon belül el kell készíteni és az ügyfélnek írásban megküldeni.

#### **4. A fizetési megbízások teljesítése (teljesítési határidő)**

A takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

Törvény vagy kormányrendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának bankszámláján jóváírják.

A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a takarékszövetkezet pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

A fizetési megbízásokat a számlatulajdonossal kötött megállapodás szerinti módon (általában írásban vagy elektronikus úton) kell a takarékszövetkezethez eljuttatni.

##### **4.1. A fizetési megbízások teljesítési határidői**

A fizetési megbízások teljesítési határidőit a befogadás időpontjától kell számítani, kivéve a megbízó, illetve jogszabály eltérő rendelkezése esetén.

- Az átutalási fizetési megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a takarékszövetkezetnél a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.
- A beszedési megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a takarékszövetkezet átvette.
- Készpénzfizetés esetén a megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor  
= befizetésnél a takarékszövetkezet a pénztárában a megbízótól a készpénzt átvette,  
= kifizetésnél a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában a takarékszövetkezet a készpénzt átvette és a megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A teljesített átutalások esetében - a felek eltérő megállapodása vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - mind a megbízó, mind a jogosult a saját hitelintézete által felszámolt költséget fizeti.

##### **4.2. A fizetési megbízások befogadásának kezdő és záró időpontja:**

- hétfőtől péntekig: nyitástól 11 óráig

Az alábbi időponton belül beérkezett fizetési megbízások teljesítése a tárgynapon történik:

- nyitástól 11 óráig
- a 11 órától zárásig beérkezett fizetési megbízások teljesítése a tárgynapot követő banki munkanapon történik.

Ha a fizetési megbízás befogadása olyan napon történik, amely nem banki munkanap, a teljesítési (elszámolási) határidő számítása a következő banki munkanapon kezdődik.

A fizetési megbízások adatait, a megbízások érkezésének időpontját a takarékszövetkezet rögzíti és tárolja.

A takarékszövetkezet köteles a hozzá bankközi elszámolás útján beérkezett összeget a saját bankszámláján történő jóváírásról való tudomásszerzés napján a jogosult bankszámláján jóváírni olyan módon, hogy a számlatulajdonos legkésőbb az azt követő banki munkanap reggelén a takarékszövetkezet nyitva tartásától kezdve a jóváírt összeg felett rendelkezhesen. Bankkártyával való készpénzfelvétel vagy az azzal történő fizetés lehetőségét legkésőbb a következő napon reggel 8 órától kell biztosítani akkor is, ha ez a nap nem banki munkanap. A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízások teljesítését a takarékszövetkezet visszautasítja.

Ha a fizetési megbízás továbbítása VIBER igénybevételel történik és a rendszerben való teljesítésre a VIBER működési szabályzatában meghirdetett üzemidőn belül (14.30 óráig????) kerül sor, akkor a fizetési megbízás összegét a takarékszövetkezet oly módon írja jóvá a jogosult bankszámláján, hogy a jóváírt összeg az ugyanazon a napon a bankközi klíring rendszerben továbbítandó fizetési megbízásoknak is fedezetül szolgáljon.

Ha a jogosult és a kötelezett közötti fizetés lebonyolítása a takarékszövetkezeten belül történik, a terhelést és jóváírást azonos banki munkanapon kell teljesíteni.

A bankszámla javára a takarékszövetkezetnél történő készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatokat a befizetés napján kell elvégezni. Más hitelintézetnél történő készpénzbefizetés elszámolása két munkanapnál hosszabb nem lehet. A befizetési funkciót is ellátó bankjegykiadó automatán végzett készpénzbefizetés elszámolását az összegszerűség ellenőrzése után a számlatulajdonossal kötött megállapodás határozza meg, amely három munkanappal haladhatja meg a befizetés napját.

Eltérő megállapodás hiányában a külföldre vagy külföldi pénznemben belföldre irányuló átutalási megbízásokból eredő feladatokat legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő banki munkanapon kell elvégezni, a külföldről vagy külföldi pénznemben belföldről érkező átutalásokat az átutalásról szóló értesítést követően, legkésőbb az azt követő banki munkanapon kell jóváírni a jogosult számláján, amikor az átutalás fedezetét is rendelkezésére bocsátották. Ha a fizetési megbízás teljesítése során különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, a teljesítés határideje legfeljebb két banki munkanappal meghosszabbodhat.

A számlatulajdonos ügyfelek kérésére a megbízások benyújtásakor a megbízást átvevő takarékszövetkezeti ügyintéző szóban ad felvilágosítást – a valamennyi feltétel megléte esetén – a megbízás jóváírásának várható időpontjáról, figyelemmel a fenti határidőkre.

#### ***4.3. A fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó szabályok csődeljárás, adósságrendezési eljárás, felszámolási eljárás és végelszámolás alatt álló számlatulajdonos esetén***

Csődeljárás esetén a takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos számlájáról bankszámlák közötti elszámolást csak átutalással teljesíthet a fizetési haladékokot tartalmazó végzésnek a Céggközlönyben való közzététele napjától a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig.

A számlavezető takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A számla felett az igazolt felszámoló által bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

Végelszámolás alatt álló számlatulajdonos bankszámlája feletti rendelkezés a végelszámolónak a végelszámolás közzétételétől számított értesítése kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogadható el.

A takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról való értesülése időpontjában a számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

## **5. A megbízások teljesítésének sorrendje, részteljesítés**

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll. A bankszámla megterhelésére vonatkozó rendelkezéseket (megbízásokat) - a számlatulajdonos vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - az érkezés sorrendjében teljesíti a takarékszövetkezet. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

Az R. 8.§-ának (1) bekezdésében felsorolt jogcímenek benyújtott fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésére és az egyéb fizetési megbízások érkezési sorrendjére tekintet nélkül teljesíti.

A takarékszövetkezet - jogszabály eltérő rendelkezése, illetve a számlatulajdonossal kötött eltérő megállapodása hiányában - a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

A számlatulajdonos és a takarékszövetkezet eltérő tartalmú megállapodása hiányában a takarékszövetkezet a bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti. Az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését megelőzően más, terhelésre vonatkozó megbízás vagy bankkártyával történő fizetés a hitelkeret terhére nem teljesíthető.

A fizetési megbízást a megbízó a bankszámlaszerződésben vagy az üzletszabályzatban megállapított időn belül vagy feltétel bekövetkeztéig visszavonhatja vagy módosíthatja, ezt követően a fizetési megbízás nem módosítható és nem vonható vissza.

A fizetési megbízás visszavonásának időpontja, illetve feltétele:

Időpontja: A benyújtott megbízás teljesítésre vonatkozó értéknap, tárgynap 11 óráig.

Feltétele: Ha a takarékszövetkezet a megbízást nem teljesítette.

### **5.1. Eljárás fedezethiány esetén**

A fedezethiány miatt nem teljesíthető - jogszabály, illetve a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján - vissza nem utasított fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb 35 nap időtartamra sorba

állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A kötelezett számláján a fedezet hiányában nem teljesíthető azonnali beszedési megbízások nyilvántartásba vételéről (sorba állításáról) - a jóváírandóként feltüntetett bankszámlát vezető hitelintézet útján – a takarékszövetkezet haladéktalanul értesíti a jogosultat. Az értesítésnek tartalmaznia kell az eredeti azonnali beszedési megbízás adatain kívül a sorba állítás utolsó napját is.

Ha a takarékszövetkezet részfizetést teljesít, feltünteti az eredeti fizetési megbízás azonosító adatait, illetve azt, hogy hányadik részfizetést végzi az eredeti fizetési megbízás teljesítése érdekében.

Az azonnali beszedési megbízásra teljesített részfizetés esetén a takarékszövetkezet az azonnali beszedési megbízáshoz csatolt minden fizetési kötelezettséget tartalmazó okiraton feltünteti a részfizetés megtörténtét.

Csoportos átutalásra és csoportos beszedésre vonatkozó megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető, fedezet hiányában a takarékszövetkezet a megbízás teljesítését visszautasítja.

## **5.2. Előnyösen rangsorolt fizetési megbízások**

A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető alább felsorolt fizetési megbízásokat (előnyösen rangsorolt fizetési megbízások) a jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban 35 napig - sorba állítja a takarékszövetkezet az alábbi sorrendben:

- a) a számlát vezető takarékszövetkezet téves bejegyzésének a számlán történő helyesbítése
- b) jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás és átutalási végzés, ezen belül

= a végrehajtó, a Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján a végrehajtást foganatosító, továbbá az Art. 144. §-a, illetőleg a Vht. 82/A. §-a alapján az Art. szerinti adóhatóság által benyújtott azonnali beszedési megbízás és a bíróság által hozott átutalási végzés (Vht. 80. § ). A takarékszövetkezet a Vh-nek a végrehajtás pénzügyi intézménynél kezelt összegre vonatkozó szabályai szerint köteles eljárni.

**Ket: 133. § (1)** A végrehajtást foganatosító szerv a pénzforgalmi bankszámlával rendelkező kötelezett esetében a bankszámlán a kötelezett rendelkezése alatt álló összeget azonnali beszedési megbízással vonja végrehajtás alá. A megbízás a kötelezett bármely pénzforgalmi bankszámlája ellen benyújtható. Ha a pénzkövetelés jogosultja nem a végrehajtást foganatosító szerv, az azonnali beszedési megbízást a végrehajtást foganatosító szerv e célra elkülönített letéti számlájára kell teljesíteni. A végrehajtást foganatosító szerv öt napon belül gondoskodik a kezelési költségek levonása mellett a letéti számlára befolyt összegnek és kamatainak a jogosult számlájára történő átutalásáról vagy kifizetéséről.

**Art: 144.§:** Az adóhatóság alkalmazottja a végrehajtási eljárásban az egyes végrehajtási cselekmények foganatosításakor a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) rendelkezéseit alkalmazza, ha e törvény másként nem rendelkezik. Az adóvégrehajtót az eredményes végrehajtás érdekében mindazok a jogok megilletik, amit a Vht. a bírósági végrehajtonak biztosít. A végrehajtás lefolytatásához szükséges adatok beszerzésére és kezelésére a Vht. rendelkezéseit kell alkalmazni.

**Vht 82/A.§:** A pénzügyi intézménynél kezelt, az adós rendelkezése alatt álló összeg - ideértve a nem pénzforgalmi számlán kezelt összegeket is - végrehajtás alá vonása iránt a végrehajtó a végrehajtói letéti számla javára benyújtott azonnali beszedési megbízással (e §-ban a továbbiakban: megbízás)

intézkedik. A pénzügyi intézmény a végrehajtó intézkedésének megfelelően köteles a számlán lévő összegből a megbízásnak megfelelő összeget a végrehajtói letéti számlára átutalni.

**Vht 80.§:** A végrehajtást kérő kérelmére a végrehajtási lap kiállítására, illetve a végrehajtási záradékolásra jogosult bíróság a pénzkövetelés behajtása céljából a pénzügyi intézménynél kezelt, adós rendelkezése alatt álló összeg - ideértve a nem pénzforgalmi számlán kezelt összegeket is - végrehajtás alá vonására átutalási végzést hoz, ha azonnali beszedési megbízásra azért nem volt lehetőség, mert *a)* a jogosult nem rendelkezik bankszámlával, illetve csak lakás-előtakarékosági számlával rendelkezik, vagy *b)* a kötelezett nem rendelkezik pénzforgalmi bankszámlával.

= törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott egyéb esetekben a jogosult által pénzkövetelés behajtására benyújtott azonnali beszedési megbízás, amely a *ba)* alpontban meghatározottakon kívüli végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapul,

=a fenti bekezdésekben meghatározott eseteken kívüli, törvény vagy kormányrendelet alapján benyújtott azonnali beszedési megbízás, ide nem értve a felhatalmazó levélen és a váltón alapuló beszedési megbízást;

Az azonnali beszedési megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni.

c) a Kincstár által benyújtott, a helyi önkormányzatok nettó finanszírozása során megelőlegezett követelések.

A fenti felsorolás teljesítési sorrendet is jelöl. Az azonos pont alá tartozó megbízások között - függetlenül a *b)* pontban szereplő alpontoktól - az érkezés időpontja határozza meg a teljesítés sorrendjét.

A számlatulajdonosnak a takarékszövetkezetnél vezetett pénzforgalmi bankszámlái a rendelkezések (megbízások) teljesítése szempontjából egy bankszámlának tekintendők a *b)* pont első bekezdése kivételével.

A megbízások sorba állításáért a Takarékszövetkezet a Hirdetményében foglaltak szerint díjat számíthat fel.

## **6. Fizetési módok**

Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok:

### **6.1. Bankszámlák közötti fizetések:**

#### *6.1.1. átutalás:*

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. bankkártyával kezdeményezett átutalás;

#### *6.1.2. beszedés:*

1. csoportos beszedés (csoportos inkasszó),
2. azonnali beszedés (azonnali inkasszó),
3. határidős beszedési megbízás,
4. okmányos beszedés;

#### *6.1.3. okmányos meghitelezés (akkreditív);*

## **6.2. fizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel:**

6.2.1. bankkártyával,

6.2.2. elektronikus pénzeszközzel,

6.2.3. csekkel;

## **6.3. készpénzfizetés**

*A készpénzfizetés teljesíthető:*

- pénzüsszeg közvetlen átadásával;
- a jogosult bankszámlájára készpénzben teljesített befizetéssel:
  - = takarékszövetkezet pénztáránál,
  - = bankjegykiadó automatánál,
  - = postai készpénzátutalási megbízással,
  - = POS terminálon;
- a jogosult részére bankszámláról történő kifizetéssel:
  - = takarékszövetkezet pénztáránál,
  - = bankjegykiadó automatánál,
  - = készpénzfelvételi utalvánnyal,
  - = kifizetési utalvánnyal történő kiutalással postai úton,
  - = POS terminálon,
  - = csekkel,
  - = pénzforgalmi betétkönyv útján;
- készpénzátutalással;
- belföldi postautalvánnyal.

A takarékszövetkezet a számla típusától függetlenül a felsorolt fizetési módok közül - törvény vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem tagadhatja meg az egyszerű átutalás, továbbá belföldi fizetési forgalomban az azonnali beszedési megbízás, a határidős beszedési megbízás és a készpénzfizetésre szóló megbízás befogadását.

## **7. Bankszámlák**

Pénzforgalmi bankszámla:

az a belföldi bankszámla

- amelyet a számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott - ideértve a 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény 48. §-a és 50. §-a alapján nyitott devizaszámlákat, az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 103. §-ának (2) bekezdése szerint a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási számláját, valamint a külföldi vállalkozásnak az Art. 9. §-a (3) bekezdése alapján nyitott pénzforgalmi bankszámláját is -,
- továbbá az a bankszámla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra.

*\*vállalkozási tevékenység:* az a rendszeres gazdasági tevékenység, amelyet a magánszemély, illetve a jogi személy vagy egyéb szervezet saját nevében és kockázatára üzletszerűen végez

A belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, valamint a gazdasági tevékenységgel kapcsolatos pénzeszköz tekintetében az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozót is - törvény vagy

kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában - a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, **köteles pénzeszközeit pénzforgalmi bankszámlán tartani**, pénzforgalmát pénzforgalmi bankszámlán lebonyolítani, s ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a fent említett személyi körön kívül is nyithat, illetve vezethet pénzforgalmi bankszámlát.

A pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi bankszámlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani. Ennek érdekében a csődeljárásban a fizetési haladékokat tartalmazó végzés, illetőleg a felszámolási eljárásban a felszámolást elrendelő végzés Céggözlönyben történő közzétételét követően haladéktalanul köteles az általa választott pénzforgalmi bankszámláján kívüli bankszámlájára vonatkozó bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani és a bankszámlaszerződés felmondásának napján az egyéb bankszámlán lévő egyenleg összegének átutalását kezdeményezni.

#### Lakossági bankszámla:

Ha a bankszámlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a bankszámlát pénzforgalmi bankszámlaként nyitották meg, a bankszámlát lakossági bankszámlának kell tekinteni. (A pénzforgalmi bankszámla és a lakossági bankszámla a továbbiakban együttesen: bankszámla.)

#### A bankszámla azonosítása:

A takarékszövetkezet a megnyitott bankszámlát az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszám, illetőleg a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (cégneve) alapján azonosítja.

### **8. Bankszámlához kapcsolódó hitel**

A folyószámlahitel a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a bankszámlán.

Az engedélyezett hitelkeret terhére - a lejáratai időn belül - egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A folyószámlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli. A számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

A folyószámlahitel kamatmértéke változó, melyet a Takarékszövetkezet "Hirdetmény"-ben tesz közzé. A hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet havi zárlat időpontjában számolja fel.

A folyószámlához kapcsolódó hitel nyújtására a Takarékszövetkezet a számlatulajdonossal külön folyószámla hitel-keretszerződést köt, vagy a folyószámla hitel felvételének feltételeiről a folyószámla szerződés tartalmaz rendelkezéseket.

## **9. Kamat, díjak**

A takarékszövetkezet a bankszámlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

A számlatulajdonos a bankszámlán elhelyezett pénzeszközeire betétlekötési megbízást is adhat.

A kamatokat minden hónap végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{360 \times 100}$$

A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a számlavezetéssel kapcsolatos, a Takarékszövetkezet által viselt további díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet áthárítja a Számlatulajdonosra.

A betéti kamatok, díjak és költségek változtatására a Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult.

A kamatok, költségek és díjak mindenkor mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

## **10. A számlaszerződés megszüntetése**

A szerződő felek bármelyike jogosult a bankszámlaszerződést – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a szerződésben meghatározott felmondási idővel, ennek hiányában 30 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indokolás nélkül felmondani. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása ne álljon fenn.

Bármelyik fél jogosult a folyószámla szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget.

A Takarékszövetkezet akkor is kezdeményezheti a bankszámlaszerződés felmondással való megszüntetését, ha a számlán a zárlati bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet. Erről a tényről, valamint a fedezet biztosításának kötelezettségéről a számlatulajdonost levélben kell értesíteni. Amennyiben a levél kézhezvételétől számított 15 napon belül nem történt teljesítés, úgy a szerződést a takarékszövetkezet jogosult felmondani.

A számlaszerződés megszüntetése esetén a Hirdetményben meghatározott díj számítható fel.

### ***10.1. A bankszámla megszüntetése sorba állítás esetén***

A sorba állítás időtartama alatt a számlatulajdonos részéről kezdeményezett bankszámla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a bankszámlaszerződés takarékszövetkezet részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a bankszámla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

A bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a takarékszövetkezet általi azonnali hatályú felmondást követően a takarékszövetkezethez beérkezett azonnali beszedési

megbízások legfeljebb a számla megszűnésének időpontjáig állíthatók sorba, melyről a hitelintézet az azonnali beszédési megbízás benyújtóját a megbízás befogadását követően haladéktalanul, de legfeljebb 5 munkanapon belül tájékoztatni köteles.

## **11. Lakossági bankszámla**

A lakossági forint bankszámla - folyószámla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelről a Polgári Törvénykönyv, Hpt, a Takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabály, az MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A lakossági bankszámlára a jelen fejezet általános szabályain túl az alábbi rendelkezések is irányadóak.

A Takarékszövetkezet a természetes személy Ügyfél - Számlatulajdonos (és társtulajdonosa) részére – amennyiben jogszabály alapján nem bankszámlanyitásra kötelezett – lakossági bankszámlát nyit, melyen a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére kifizetési és átutalási, a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegről, valamint egyenlegéről értesíti.

Azokban a kérdésekben, amelyekről a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

### **11.1. Számlanyitás**

A számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratait a számla megnyitásakor bemutassa, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja, és a takarékszövetkezet azonosítsa a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok alapján. Az ügyfél azonosításra vonatkozó általános szabályokat az Üzletszabályzat I. fejezetének rendelkezései tartalmazzák.

A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyákat és bankszámlahitelt igényelhet.

A bankszámlán lévő követelés kimerülése a folyószámla szerződést nem szünteti meg.

### **11.2. Rendelkezés a számla felett**

A bankszámla felett természetes személy számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

A számla több személy nevére is szólhat. Több számlatulajdonos nevére szóló bankszámla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számlatulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

Több Számlatulajdonos nevére szóló bankszámla esetében a Számlatulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A Számlatulajdonos köteles a Társatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

A Számlatulajdonos bankszámláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére mindenkor számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

A Számlatulajdonos bankszámlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

A bankszámla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

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

### 11.3. Megbízások és teljesítésük

A Számlatulajdonos a bankszámla követelése terhére bármely fizetési mód alkalmazásával fizetési megbízásokat és leköttési megbízásokat adhat. A megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli (elektronikus) nyilatkozat alapján fogad el a Takarékszövetkezet.

A számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Takarékszövetkezet által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre - bankszámla hitelkeret-szerződés megléte esetén – a takarékszövetkezet áthidaló fedezetet biztosít, illetve a Hirdetményben meghirdetett összeghatárig automatikusan a terhelési megbízásokat teljesíti.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a leköttött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Takarékszövetkezetnek.

Bankszámla/folyószámlahitel hiányában a megbízás nem teljesíthető.

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy folyószámlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján a folyószámláról egyenlítse ki. A Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjközlésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjközlésére értékhátért megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a

Számlatulajdonost terheli. A Számlatulajdonos hozzájárulását adhatja a közvetlen megbízások teljesítéséhez szükséges, (neve, lakcíme, számla száma, stb.) valamint a teljesítés elmaradásának okaira (fedezetlenség, szerződés felmondás, stb.) vonatkozó információk szolgáltatók részére történő átadásához. A szolgáltatók - a Takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján - a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a folyószámlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számla kivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénz forgalmat valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záró egyenleget.

A Takarékszövetkezet a havi számlakivonatot a tárgyhót követő hónap 15-ig eljuttatja a Számlatulajdonosnak. A Számlatulajdonos rendelkezhet ezen értesítés visszatartásáról is.

#### Lakossági bankszámla javára és terhére azonnali beszedési megbízás:

- Lakossági bankszámla javára azonnali beszedési megbízással érvényesíthető követelés a Vht. 6. §-a szerint.
- Lakossági bankszámla javára és terhére felhatalmazás alapján (felhatalmazó levél) azonnali beszedési megbízás nyújtható be.
- Lakossági bankszámla terhére a Vht. 82/A §-a alapján a bírósági végrehajtó és az adóhatóság azonnali beszedési megbízást, a bíróság átutalási végzést nyújthat be.

#### 11.4. Lekötési megbízások

A számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki munkanapon, legalább 10.000.- Ft-ot elérő összegben megbízást adhat.

A lekötési idők mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A lekötött betét lejártakor a tőke és a kamat a folyószámlán jóváírásra kerül.

Lekötési idő előtti felvétel feltételei: a lakossági bankszámla ügyrendben foglaltak szerinti felmondás, a kamatozásra a Hirdetményben közzétett mértékek irányadóak.

A lakossági bankszámla betétek az OBA által biztosítottak a betét fejezetben leírt szabályok, valamint a takarékszövetkezet Hirdetményében foglalt feltételek szerint.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 6 millió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértéke 1 millió forint összeghatárig 100 %, 1 millió forint felett az 1 millió forint feletti rész 90 %-a.

#### 11.5. Lakossági bankszámlához kapcsolódó hitel

A bankszámlahitel a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági bankszámlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a bankszámla-szerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- a bankszámlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb. ) érkezzon
- egyéb, a Lakossági bankszámla ügyrendben foglaltak.

##### a) A hitelkeret összege

A hitelkeret összegének megállapítása a Számlatulajdonos fizetőképességétől függ, általában a számlára érkező munkabér és egyéb jóváírás 50 %-a, indokolt esetben 100 %.

### b) A hitelkamat

A hitelkamat mértéke változó, melyet a Takarékszövetkezet "Hirdetmény"-ben tesz közzé. A hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hónap végén számolja fel.

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás mértékét a Takarékszövetkezet bevezetés előtt legalább 15 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó " Hirdetmény"- ben teszi közzé.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hónap. Amennyiben a lejáratot megelőzően legalább 15 nappal, írásban egyik fél sem mondja fel a szerződést, annak hatálya minden külön rendelkezés nélkül további egy évvel meghosszabbodik.

### c) Folyósítás

Az engedélyezett hitelkeret terhére - a lejáratai időn belül - egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe. A bankszámlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

A bankszámlához kapcsolódó hitel nyújtására a Takarékszövetkezet a számlatulajdonossal külön bankszámla/folyószámla hitel-keretszerződést köt, vagy a bankszámlahitel felvételének feltételeiről a bankszámla szerződés tartalmaz rendelkezéseket.

## 12. Pénzforgalmi bankszámla

### 12.1. Bankszámlanyitás

**A Takarékszövetkezet a jogszabály alapján pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlaszerződés alapján pénzforgalmi bankszámlát vezet.**

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára, nevére és számlaszámmal ellátott forgalmazó számla mellett ugyancsak névvel, számmal ellátott más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Azokban a kérdésekben, amelyekről a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A bankszámla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat (A Pénzforgalomról szóló szabályzat által meghatározottak szerint) a Takarékszövetkezet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredetiben vagy hiteles, illetve egyszerű másolatban fogadja el a Takarékszövetkezet.

A bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

Pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi bankszámlát a takarékszövetkezet csak akkor nyithat, ha

a) a jogi személy és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaság:

- létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett cég a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- nyilvántartásba még be nem jegyzett cég a létesítő okiratát (társasági szerződését) a hitelintézetnek egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány másolatát,

b) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy:

az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a takarékszövetkezetnek átadta

c) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó:

az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a takarékszövetkezetnek átadta és az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát átadta.

d) pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett szervezet:

a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

A pénzforgalmi bankszámlát - a megszüntetésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket figyelembe véve – a takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

12.2. Rendelkezés a számla felett:

Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság számlatulajdonos bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

Az Art. szerinti egyéb szervezet számlatulajdonos a létesítő okiratában, ennek hiányában a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet bankszámlája felett.

12.3. Lekötött betétek

A Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki munkanapon legalább 100.000.- Ft-ot elérő összegben megbízást adhat.

A lekötési idők mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A lekötött betét lejártakor a tőke és a kamat jóváírásra kerül.

Lekötési idő előtti felvétel feltétele:

a lekötött betét számlatulajdonos általi felmondása, a kamatozás a Hirdetményben meghatározott mértékű.

A pénzforgalmi bankszámlabetétek (a Hpt. 100. §-ában foglalt kivételekkel) az OBA által biztosítottak, melynek feltételeit a betétfejezetben leírtak és a Hpt., valamint a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 6 millió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértéke 1 millió forint összeghatárig 100 %, 1 millió forint felett az 1 millió forint feletti rész 90 %-a.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

#### 12.4. Bankszámlahitel

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

#### 13. Fedezethiány miatti sorbanállás adatai

##### Sorbanállás:

A takarékszövetkezet által vezetett bankszámlára érkező jogszerű rendelkezések (megbízások, megkeresések) fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és a megbízás várakozási sorba helyezése a hatályos pénzforgalmi szabályok szerint, a jövőbeni teljesítés céljából.

##### Sorban álló számla:

olyan bankszámla, amellyel szemben benyújtott és fedezethiány miatt függőben tartott (sorba állított) rendelkezéseket tart a hitelintézet nyilván.

A központi hitelinformációs rendszer kezeli azon vállalkozások sorbanállási adatait, amelyek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelés áll fenn.

#### **14. Adatszolgáltatás:**

A Takarékszövetkezet

- a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény 24. §. (5). bekezdésében foglaltak alapján a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi bankszámla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak
- a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével a pénzforgalmi bankszámlák nyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével közli az állami adóhatósággal

#### ***15. HáziBank szolgáltatás***

##### **1. HáziBank:**

##### **Elektronikus bankszolgáltatás, mely banki tranzakciók végrehajtására és bankszámla lekérdezésre szolgál.**

A számlatulajdonos által rögzített tételek kapcsolt telefonvonalon keresztül, a számlavezető kirendeltségen működő szerver közvetítésével kerülnek továbbításra a rendszerbe és onnan a GIRO rendszeren keresztül a partnerek felé.

Egy HáziBankhoz egy vagy több bankszámla kapcsolható, melyek azonos HáziBank regisztrációs kóddal rendelkeznek.

A HáziBank szolgáltatásra a bankszámla tulajdonossal szerződést kell kötni. Számlakör módosításkor (bővítés, szűkítés) új HáziBank szerződést kell kötni.

A takarékszövetkezet, a bankszámlatulajdonosok között a HáziBank szolgáltatás igénybevételére létrejött szerződés a bankszámla szerződés kiegészítésének tekintendő.

Számlakör:

az azonos HáziBank regisztrációs kóddal rendelkező bankszámlák összefoglaló elnevezése.

##### **2. Rendelkezés:**

A HáziBankkal kezdeményezett tranzakciókra a bankfiókban rögzített bankszámla feletti rendelkezési jogok nem vonatkoznak.

Az egy számlakörhöz tartozó bankszámlák HáziBankos rendelkezői jogával a hardware kulccsal rendelkező személy, illetve a HáziBankban általa felhatalmazott egyéb személyek rendelkeznek, melynek illetéktelen személyek által való használatából eredő kárt a bankszámla-tulajdonosok kötelesek viselni.

A takarékszövetkezet a kirendeltségekhez HáziBankkal érkező és feldolgozott tranzakciókat mindig úgy tekinti, hogy azok a rendelkezésre jogosulttól származnak.

A feldolgozott és teljesített HáziBankos tranzakciók által keletkezett kötelezettségeket a bankszámlatulajdonos köteles teljesíteni.

A kirendeltségben rögzített rendelkezési jogosultságok a nem HáziBankos tranzakciókra változatlan feltétellel érvényben maradnak.

### **3. A szolgáltatás feltételei:**

#### Felhasználói kézikönyv:

A kézikönyvet a takarékszövetkezet bocsátja az ügyfél rendelkezésére.

A Felhasználói kézikönyv a HáziBankkal kezdeményezhető tranzakciók lebonyolítási rendjét és a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételeket tartalmazza.

A HáziBank szolgáltatás keretében a tranzakciókat az írásban adott tranzakciókkal azonos tartalmi követelményeknek megfelelően fogadja be a takarékszövetkezet.

A HáziBankos tranzakciók a bankszámlavezető rendszerben a feldolgozás, illetve teljesítés során elektronikusan rögzítődnek illetve nyomtatásra kerülnek. A bankszámlatulajdonos a rögzített illetve kinyomtatott adatok valódiságát elfogadja, és esetleges jogvita esetén bizonyítékként ismeri el azokat. A bankszámlatulajdonos jogosult a rögzített illetve kinyomtatott adatok megtekintésére.

A HáziBankos tranzakció teljesítéséhez szükséges adatok téves vagy hiányos megadásából eredő károkért a takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

Azokat a HáziBankos tranzakciókat, melyek adatátvitel, feldolgozása során valamilyen technikai probléma merül fel és ezáltal azok teljesítése nem történik meg a takarékszövetkezet jogosult meg nem történné tekinteni.

Amennyiben a HáziBankos tranzakciók teljesítésének időpontjába a szükséges fedezet a bankszámlán nem áll rendelkezésre a takarékszövetkezet jogosult a teljesítést visszautasítani. Ha a fedezethiány ellenére a tranzakció még is teljesítésre kerül a bankszámla tulajdonos köteles viselni a bankszámla fedezetlenséggel kapcsolatos jogkövetkezményeket.

A bankszámla tulajdonos köteles haladéktalanul értesíteni a takarékszövetkezetet, ha a bankszámla kivonaton vagy a HáziBankban bárminemű rendellenességet illetve általa jogosulatlanul tartott tranzakciót észlel.

#### **A HáziBank szolgáltatás díjtételeit, valamint az egyes adatátviteli időpontokat a Hirdetmények tartalmazzák.**

A takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben és az Üzletszabályzatban foglaltakat egyoldalúan módosítani. A módosításról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban üzlethelyiségeiben vagy más nyilvános kiadvány útján értesíti ügyfeleit.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak tekinti a takarékszövetkezet. A módosítás a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

Amennyiben az ügyfél a módosítást nem fogadja el a bank jogosult a korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel illetve ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

#### **4. A HáziBank szerződés megszűnése**

A takarékszövetkezet jogosult a HáziBank szolgáltatás nem rendeltetésszerű használata esetén – indoklás nélkül – a HáziBank szerződést azonnal hatállyal felmondani illetve a szolgáltatást megszüntetni.

A takarékszövetkezet a HáziBank szerződést a szerződésben meghatározott határidővel, ennek hiányában 15 napos határidővel jogosult felmondani és a felmondási idő leteltével a HáziBank szolgáltatást megszüntetni.

Bankszámla megszűnéskor a megszűnt bankszámlán automatikusan törlődik a HáziBank szolgáltatás. A számlakör valamennyi bankszámlájának megszűnése a HáziBank szerződés illetve szolgáltatás megszűnését jelenti.

A bankszámlatulajdonos jogosult a HáziBank szerződés felmondására és a felmondás takarékszövetkezet általi tudomásulvételétől kezdődően a HáziBank szolgáltatás megszűnik.

#### **16. Jogviták rendezése**

A Takarékszövetkezet a felek közötti esetleges jogviták peren kívüli rendezésére törekszik. Amennyiben a felek a jogviták rendezése érdekében nem tudnak megegyezni, úgy a takarékszövetkezet az ügyféllel/számlatulajdonossal szembeni jogviták rendezése érdekében fizetési meghagyásos vagy peres eljárásban érvényesíti követelését a magyar jog szabályai szerint.

Felek a keretszerződésben a jogviták elbírálására hatáskörrel rendelkező bíróságok közül kiköthetnek kizárólagos illetékességű bíróságot is a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján (alávetéses bírósági illetékesség)

### **V. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése** **(ügynöki tevékenység)**

(ÁPTF. 2033/1998. számú, 1998. 12. 15-én kelt engedélyező határozata alapján)

**Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység):**

- a) Pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő elvégzése,**
- b) Pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak.**

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**

#### **Devizahitel**

### **VI. Bankkártya szolgáltatás** **(mint ügynöki tevékenység)**

**Bankkártya szolgáltatást, mint ügynöki tevékenységet a takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (a továbbiakban: Bank) megbízásából végzi.**

#### **1. Alapfogalmak:**

##### **Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:**

- a) a csekk,
- b) az elektronikus pénzeszköz,
- c) olyan dolog, amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezzen, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy árukat, illetőleg szolgáltatásokat ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítse.

##### **Elektronikus fizetési eszköz:**

a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz.

##### **Elektronikus pénzeszköz:**

olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - így különösen értéktároló kártya, számítógép memória - amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket.

##### **Elektronikus pénz:**

készpénz átvétele illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzürték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása:

szerződés alapján a készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek az ügyfél rendelkezésére bocsátása.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás:

a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, kezelésére és használatára vonatkozó jogszabályok alapján nyújtott, illetőleg az ügyféllel, valamint az eladóval vagy a szolgáltatóval kötött szerződésben a kibocsátó által elvállalt szolgáltatások összessége.

Nem minősül készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos szolgáltatásnak a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával összefüggő elszámolás forgalom lebonyolítása.

Kártyaigénylő:

az a személy, aki a Takarékszövetkezet bankkártya szolgáltatásait igénybe kívánja venni, és a kártya alapjául szolgáló számla tekintetében önálló rendelkezési jogosultsággal bíró jogalany.

Kártyabirtokos:

az a személy, aki a kibocsátóval kötött szerződés alapján az elektronikus fizetési eszköz használatára jogosult.

Bankkártya:

A Bank (vagy a Takarékszövetkezet) által kibocsátott - saját emblémával és/vagy nemzetközi emblémával - készpénzkímélő fizetési eszközként használható plasztik lap, amely hordozza a Kibocsátójára, a Kártyaforgalmazóra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

A bankkártya olyan távoli hozzáférést biztosító fizetési eszköz, amellyel birtokosa rendelkezhet a hitelintézettel szemben fennálló banszámla-követeléséről vagy a hitelintézet által nyújtott hitellehetőségről.

Takarékkártya:

Az Integráció és a GBC emblémával (lógó) ellátott bankkártya termék, amelynél a kártyahasználat fedezete forintban áll rendelkezésre, és amellyel fizetést teljesíteni csak belföldön, forintban lehet.

PIN (Personal Identification Number) kód:

A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

Bankkártya szerződés:

A Kártyaigénylő Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkori Hirdetmény.

Hirdetmény:

A Takarékszövetkezet valamennyi ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, Takarékszövetkezet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé a szerződéssel illetve a kártyával kapcsolatos

- a., feltételeket,
- b., díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)
- c., egyéb információkat és
- d., módosításokat.

Kártyaszámla: A Takarékszövetkezetnél vezetett azon számla /vagy alszámla/, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására szolgál.

Számlatulajdonos: A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

Logo:

Az a közös jel, embléma, amely a bankkártyákon és a kártyát elfogadó helyeken szerepel és tájékoztatja a kártyabirtokost arról, hogy melyek azon a helyek, ahol a kártya felhasználható.

GBC:

A GIRO Bankkártya T.- t jelöli, mely társaság a tagbankokkal kötött együttműködési megállapodás és szolgáltatói szerződés keretében végzi az AT és POS felügyeletet, ellátja a kártyatranzakciók autorizációját, és az elszámoló központi funkciókat.

Autorizáció:

A kártyakibocsátó ill. a nevében eljáró engedélyezési központ által a tranzakciós kérésre adott engedély /felhatalmazás/.

Elfogadóhely:

Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol az integráció és /vagy GBC lógó feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

ATM (Automated Teller Machine):

Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (készpénzbefizetésre) és a egyenleglekérdezésre.

POS (Point of Sale Terminál):

A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

Imprinter:

Kártyalehúzó gép, amelyet a kártya elfogadásakor, a kártyán található dombornyomott felületet fölhasználva, a kártyabizonylat kiállítására használnak.

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő):

A Bankkal, Takarékszövetkezettel vagy más pénzügyintézzel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével pénzügyi ellenszolgáltatást egyenlíthet ki.

Limit:

Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg.

Floor limit:

Az az összeghatár, amely felett a kártyát kereskedelmi elfogadóhelyen fizetésre elfogadni csak előzetes fedezetvizsgálat (engedély kérés) alapján lehet.

Kártyabizonylat:

Az elfogadóhely által a kártyatranzakcióról kiállított bizonylat, amely a kártya és az elfogadó adatait, valamint a tranzakcióra vonatkozó adatokat tartalmazza.

Tiltólista:

Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

**2. Szerződéskötés**

A bankkártya és az elektronikus pénzeszköz fizetési műveletre azoknál a jogi személyeknél, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságoknál és egyéni vállalkozóknál használható fel, amelyek ezek elfogadására a takarékszövetkezettel, illetve a kibocsátóval szerződést kötöttek.

**A bankkártya szerződésekre vonatkozó szabályokat a 227/2006. (XI.20.) Kormányrendeletben foglaltak irányadóak.**

A Kártyaigénylőnek a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott kártya igénylőlapot és Bankkártya szerződést kell aláírva Takarékszövetkezethez benyújtania.

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet.

A számla feletti együttes rendelkezési joggal bíró társtulajdonosok külön-külön nem köthetnek szerződést.

A számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa aláírása nélkül a másik társtulajdonos által kötött szerződés érvénytelen.

Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A Számlatulajdonos a számlája felett - a takarékszövetkezet által jóváhagyott limit erejéig - rendelkezési jogot ad a társkártya birtokos(ok)nak.

A Takarékszövetkezet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a hirdetményben közzétett feltételeknek, és pénzügyi helyzetét a Takarékszövetkezet megfelelőnek ítéli.

A szerződés a Takarékszövetkezet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Takarékszövetkezet az általa aláírt szerződés egy példányát megküldi a Kártyaigénylőnek.

Takarékszövetkezet jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 10 banki munkanapon belül értesíti.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a mindenkor érvényes Hirdetmény Általános szerződési feltételek és Üzletszabályzat.

#### A szerződés tartalma:

- a bankkártya használatának módja - beleértve az esetleges összeg, illetve tranzakciószám korlátozást és azok módosításának módja;
- a kártya leírása;
- ha a birtokosnak az elektronikus fizetési eszköz használatához meghatározott technikai berendezéssel kell rendelkeznie, e berendezés elengedhetetlen műszaki jellemzőinek leírása és használatának módja;
- az az időtartam, amelyen belül a bankkártyával történő fizetéseknek, illetve az egyéb elektronikus fizetési eszköz útján adott fizetési megbízásnak a kibocsátó tudomására jutásától számítva az ügyfél számláját megterhelik vagy jóváírják, illetve, ha az ügyfél a kibocsátónál számlával nem rendelkezik, a fizetési felszólításra vonatkozó időtartam,
- az ügyfél/kártyabirtokos bejelentési kötelezettsége, a bejelentés teljesítéséhez szükséges adatok, a bejelentés módja, ha az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító kód, egyéb kód vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott vagy az elektronikus fizetési eszközzel felhatalmazás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek.
- a kibocsátó és a birtokos kötelezettségei és felelőssége,
- a birtokos egyes műveletekkel kapcsolatos panasza esetén a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségekről szóló tájékoztatást, (a panasz benyújtásának és elintézésének módját, határidejét)
- a külföldön történő használatra alkalmas elektronikus fizetési eszközzel végzett műveletek esetében a külföldi pénznemnek a bankszámla pénznemére történő átszámításánál alkalmazandó árfolyam meghatározásának módja,
- a felszámítható kamat, jutalék, díj és költség, ideértve az állandó költségeket;

- a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámla-hitelkeretből igénybe vett hitel összegére vonatkozóan a kamatszámítás módja és az értéknapi, amennyiben az eltér a könyvelés napjától,
- a kibocsátó értesítési kötelezettsége bankszámlakivonat vagy bankszámla hiányában forgalmi kivonat kiállításával - az azokra vonatkozó előírások szerinti tartalommal, módon és gyakorisággal - az elektronikus fizetési eszközzel végzett műveletekről.

A szerződésben a jogszabályban foglaltaktól kizárólag a birtokos javára lehet eltérni.

### **3. A szerződés módosítása**

Ha a kibocsátó a szerződés egyoldalú módosításának jogát a szerződésben kikötötte [Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdés] és a módosításra irányuló ajánlatáról az ügyfelet értesítette, a módosítás a szerződésben vagy az ajánlatban meghatározott időtartam elteltével - amely az ügyfél számára kedvezőtlen változás esetén nem lehet rövidebb az ajánlat kézhezvételétől számított 60 napnál - hatályba lép, kivéve, ha az ügyfél - az említett felmondási idő alatt - a szerződést felmondja. Az ügyféltől e felmondásra tekintettel kamat, díj, költség vagy kártérítés nem követelhető. A felmondási idő lejártáig a szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezethez eljuttatott írásos nyilatkozattal közölheti, hogy a módosítást nem fogadja el.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy a Bankkártya szerződésben a kártyához tartozó megállapított időszakos limitet legalább évente felülvizsgálja és szükség esetén módosítsa.

A Takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban foglaltakat egyoldalúan módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet hatályba lépésének napját megelőző legalább 15 munkanappal, Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

### **4. Szerződés megszűnése**

A szerződés megszűnik

- a) közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,
- b) a felmondási idő lejártával,
- c) a kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával illetve megszűnésével,
- d) a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.

A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, illetve azonnali

hatállyal, ha kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

### **5. A kártya rendelkezésre bocsátása**

A Takarékszövetkezet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül (sürgősségi igény esetén 15 munkanapon) írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti.

A Kártyabirtokos a kártyát a személyes átvételkor köteles a kijelölt helyen aláírni, továbbá a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés kelezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel. Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához PIN kód tartozik, melyet a kártyabirtokoson kívül más nem ismer. A PIN kódot a Kártyabirtokos köteles titkosan kezelni, ennek megszegéséből eredő károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Takarékkártya a kibocsátó, illetve a Takarékszövetkezet tulajdona, azt a Kártyabirtokos rendeltetésének megfelelően használhatja.

### **6. A kártya használata**

A kártya használható

Fizetési műveletekre azoknál a cégeknél, egyéni vállalkozóknál, akik elektronikus fizetési eszköz elfogadására a kibocsátóval, vagy más hitelintézettel szerződést kötöttek.

a) készpénzfelvételre az Integráció és / vagy GBC logoval ellátott ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más - hirdetményben közétett - pénzüzetek pénztáraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken.

b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken

c) készpénz befizetésére az erre alkalmas integrációs logoval ellátott ATM-en keresztül.

Kártyával készpénzfelvételre, illetve pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártya alapul szolgáló számlaegyenlege erejéig, de legfeljebb a szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja és a kártyát visszaadja. Ezután a kártyát az időszaki limit lejártáig az ügyfél nem tudja használni.

Az elfogadóhely ügyintézője illetve a Kereskedelmi elfogadóhely alkalmazottja jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.

A bevont, illetve visszatartott kártyát a Takarékszövetkezet a Hirdetményben közzétett visszaszolgáltatási díj felszámítása mellett juttatja vissza a Kártyabirtokoshoz.

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos kártyahasználattal kapcsolatos jogaival és kötelességeivel.

A Takarékszövetkezet a kártyahasználattal hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló számlára terheli.

A Takarékszövetkezet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása érvénybe lépett, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet, ha a Kereskedelmi elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg, illetőleg a személyazonosságban felmerülő kétely esetén.

A számlatulajdonos köteles a kártya alapjául szolgáló számlán folyamatosan biztosítani a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetet.

Az elektronikus fizetési eszközzel végrehajtott műveletekről a takarékszövetkezet a birtokost a pénzforgalomról szóló jegybanki rendelkezés szerinti bankszámlakivonattal, illetőleg bankszámla híján számlával (forgalmi kivonat) értesíti.

### **7. A kártya érvényessége**

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes. A társkártya lejáratí ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejártnak kell tekinteni.

A számlaszerződés megszűnéséről a számlatulajdonos köteles a társkártya birtokosát értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

### **8. A kártya megújítása**

A Takarékszövetkezet a kártya lejáratának napját megelőző 15 munkanappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, ha

- a) a számlatulajdonos pénzügyi megítélése nem változott és
- b) a kártya lejáratát megelőző 60 nappal a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos részéről eltérő tartalmú írásos nyilatkozat nem érkezett.

Az új kártyát a kártyabirtokos a Takarékszövetkezet írásos értesítése alapján személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

### **9. A kártya pótlása**

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a) a kártya lejáratí időn belül rendeltetészerű használatra alkalmatlanná vált
- b) a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése illetve ellopása miatt letiltotta.

A pótkártya új PIN kóddal kerül kibocsátásra, de érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

A kártya pótlása a Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

### **10. A kártya visszaszolgáltatása**

A kártyabirtokos köteles a birtokában lévő kártyát a Takarékszövetkezet részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha

- a) a Takarékszövetkezet új illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére
- b) a folyószámla és /vagy Bankkártya szerződés megszűnik
- c) a Takarékszövetkezet erre felszólítja.

### **11. A kártya letiltása**

A kártya elvesztése vagy ellopása esetén a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a kártyát. A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a "Kártyaszerződés" tartalmazza.

A birtokos köteles a kibocsátónak vagy a takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy

- a) a kártya kikerült a birtokából
- b) a kártya vagy a használatához szükséges személyazonosító kód vagy más kód, illetve más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott;
- c) az elektronikus fizetési eszközzel felhatalmazás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek.

A bejelentés távközlési eszközön a hét bármely napján megtehető.

A takarékszövetkezet köteles gondoskodni arról, hogy az ügyfél (birtokos) a bejelentését a hét bármely napján, a nap bármely szakában megtehesse.

A bejelentésekről a takarékszövetkezet nyilvántartást vezet. A birtokos kérésére a takarékszövetkezet – ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal térítésmentesen – igazolást ad ki a bejelentés időpontjáról és tartalmáról. A kibocsátó az egy éven belüli bejelentésre vonatkozóan a bejelentéstől számított 15 munkanapon,

az egy évnél régebbi bejelentésre vonatkozóan pedig 30 munkanapon belül adja ki az igazolást.

A kártya letiltása - a Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le,
- a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.

Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

### **12. Díjak, költségek**

A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

### **13. Segítségnyújtás, reklamáció**

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a MTB RT "Help Desk" szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a "Help Desk"+ telefonszámáról a Hirdetmény ad tájékoztatást.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető kirendeltségen, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével, kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivont illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A pénzkiadó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységnél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Takarékszövetkezet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

#### **14. Felelősségviselés**

Az ügyfél (birtokos) az elektronikus fizetési eszközt a fizetési eszköz kibocsátására és használatának feltételeire vonatkozó szerződésben foglalt szabályoknak megfelelően használhatja. Köteles minden, az adott helyzetben általában elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy az elektronikus fizetési eszközt és a használatához szükséges egyéb eszközt - így a személyazonosító kódot (PIN kódot) vagy egyéb kódot - biztonságban tartsa. Az ügyfél (birtokos) személyazonosító kódját vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges egyéb kódot nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti az elektronikus fizetési eszközre, vagy bármely más, az elektronikus fizetési eszközzel együtt őrzött más tárgyra.

Az ügyfél (birtokos) köteles az elektronikus fizetési eszköz használata során az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és bejelentési kötelezettségeinek eleget tenni.

A **11. pontban meghatározott esetekben** a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt - legfeljebb 45.000.- Ft erejéig – az ügyfél (birtokos) viseli, kivéve ha a kár az ügyfél (birtokos) szándékos magatartása miatt következett be. Az ügyfél (birtokos) ezen összeg erejéig sem tehető felelőssé, ha az elektronikus fizetési eszközt annak fizikai jelenléte vagy elektronikus azonosítása nélkül használták.

Az ügyfél bejelentés megtételét követően bekövetkezett kárt - legfeljebb 15 millió forint erejéig - a kibocsátó viseli. A kibocsátó mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a birtokos szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése folytán következett be.

Bejelentés esetén a takarékszövetkezet (kibocsátó) köteles a bankkártya további használatának megakadályozása érdekében minden, a kibocsátótól általában elvárható intézkedést megtenni akkor is, ha a birtokos a kártya használata és őrzése során megszegte a szerződés előírásait. A kibocsátó felel az intézkedés elmulasztása miatt bekövetkezett kárért.

#### **A takarékszövetkezet (kibocsátó) felelőssége:**

1.

A kibocsátó felel azért a kárért, amely a bejelentések nyilvántartására, igazolására vonatkozó jogszabályi rendelkezések elmulasztásából származik, ideértve azt a kárt is, amely abból származik, hogy a birtokos a kibocsátónak felróható technikai-műszaki ok miatt nem tudott eleget tenni a bejelentési kötelezettségének.

2.

a) A távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközzel kezdeményezett átutalás, a bankkártyával történő készpénzfelvétel és az elektronikus pénzeszköz feltöltése vagy kiürítése végrehajtásának elmulasztásáért, valamint ezek hibás végrehajtásáért akkor is, ha ezeket a műveleteket olyan eszköznél (terminálnál) vagy berendezésnél kezdeményezték, amely nem tartozik közvetlen vagy kizárólagos felügyelete alá, kivéve, ha a műveletet a kibocsátó által használatra nem engedélyezett eszköznél (terminálnál) vagy berendezésnél kezdeményezték,

Ezen műveletekkel kapcsolatban a kibocsátó és az ügyfél között keletkezett jogvitában a kibocsátót terheli annak bizonyítása, hogy

- a művelet lebonyolítását nem befolyásolta a kibocsátónak felróható technikai-műszaki hiba vagy más ok,
- a műveletet pontosan rögzítették és könyvelték.

b) Azon műveletek végrehajtásáért, amelyek nem az ügyfél megbízásán alapulnak.

A kibocsátó ezen felelőssége alapján köteles az ügyfelet ért kárt megtéríteni, amely magában foglalja:

- a hibásan végrehajtott művelet összegét és az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot, ekkor a kamatszámítás átutalás esetén a megbízás befogadásának időpontjától a jogosult részére történő jóváírásig, az ügyfél megbízása nélküli művelet végrehajtása esetén pedig a művelet végrehajtásának időpontjától kezdődően az ügyfél számlájára történő visszaírásig terjed, vagy
- a végre nem hajtott művelet összegét és a megbízás befogadásának időpontjától a jogosult részére történő jóváírás időpontjáig terjedő időszakra számított, az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot.

3.

A takarékszövetkezet (kibocsátó) felelős az elektronikus fizetési eszköznek az ügyfél (birtokos) részére történő átadásáért. Az elektronikus fizetési eszköz ügyfélhez (birtokoshoz) történő eljuttatása során keletkezett kárt a kibocsátó nem háríthatja át az ügyfélre.

A bankszámla vezetésével, illetve a forgalmi kivonat kiállításával összefüggésben a kibocsátó és a birtokos közötti jogviszonyban felmerülő azokra a felelősségi kérdésekre, amelyek nem az elektronikus fizetési eszköz jogosulatlan használatával kapcsolatosak, a polgári jog általános szabályai az irányadók.

A bankkártya jogosulatlan személy általi használatából eredő olyan kifizetést, amely a távollevők között kötött szerződésekről szóló 17/1999. (II. 5.) Korm. rendelet, illetőleg a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény hatálya alá tartozó távértékesítési ügyletekkel kapcsolatos, az ügyfél kérésére törölni kell, és az ilyen megbízásból eredően kifizetett összeget a kibocsátó köteles az ügyfél részére jóváírni vagy részére visszafizetni. Az ügyfél a kérelem iránti jogáról nem mondhat le.

### **15. Egyéb rendelkezések**

A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Takarékszövetkezet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

### **16. Bankkártyával összefüggő a adatok nyilvántartása:**

A **központi hitelinformációs rendszer** nyilvántartja azon bankkártya birtokos természetes személyek azonosító adatait, akik

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,

b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,

c) ha vele szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg.

A **központi hitelinformációs rendszer** nyilvántartja azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik

- elektronikus pénz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, ill. ezekkel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására szerződést kötöttek,

- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségüket megszegették és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a hitelintézet/takarékszövetkezet felmondta vagy felfüggesztette.

## **VII. 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 fizetőeszköz ellenében, valamint külföldi fizetőeszközök adásvétele külföldi fizetőeszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzürmék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása.

## **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 devizabelföldiségét a személyazonosító igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor magyar útlevelet felmutató személy devizabelföldiségét 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 képviselője,
- 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:

1. *Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.*
2. *Konvertibilis valuta devizakülföldi természetes személy részére forintmaradvány visszaváltásának és visszatérített általános forgalmi átváltásának jogcímén történő eladása.*
3. *Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).*
4. *Konvertibilis valuta devizabelföldi természetes személy részére külföldi utazási költségek jogcímén történő eladása.*

A 500.000.- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a takarékszövetkezet köteles az ügyfelet azonosítani és ügyleti bizonylaton az azonosító adatai közül nevét és azonosító okmányának típusát, számát, jogi személy esetén az elnevezést, székhelyét, azonosító okmánya számát (típusát) feltüntetni.

A pénzváltási tevékenység végzése az MNB. hivatalos devizaárfolyama alapján a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

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 *devizabelföldi* ügyfelétől a Hirdetményben - Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalék felszámítása mellett átveszi a forgalomba nem hozható bankjegyet.

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.

## **VIII. Biztosítási ügynöki tevékenység**

A takarékszövetkezet biztosítási ügynöki – biztosítás közvetítői tevékenységét a Hpt. 4.§. b) pontjában foglalt felhatalmazás 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.

## **IX. Bankgarancia és bankkezesesség vállalása**

A takarékszövetkezet az PSZÁF. 382/2000. számú határozatában foglalt engedély alapján jogosult a Hpt. 3. §. (1) f) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, **kezesesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása** tevékenység végzésére.

### **1. Ügyfélkör:**

**A bankgaranciát, bankkezeséget a Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó azon Ügyfelei részére nyújthat,** akik a Ptk. 685. §. c. pontjában foglalt gazdálkodó szervezetnek (pl: jogi személyek, nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, egyéni vállalkozók, stb.) minősülnek.

Bankgaranciát, kezeséget csak meghatározott időre, általában 1 éves időtartamra nyújt a takarékszövetkezet.

Nem vállalható bankkezesesség, bankgarancia az olyan ügyfélért, aki/amely

- csőd,- felszámolási,- végelszámolási eljárás alatt áll,
- félévnél régebben lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia, bankkezeségi szerződésből eredő tartozása áll fenn,
- 60 napon túli lejárt adó,- vám,- társadalombiztosítási tartozása van,
- hitelét a takarékszövetkezet garancia – vagy kezeségvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

## **2. 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.

### **Bankkezeség:**

Bankkezeség 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 kezeség járulékos jellegű, a kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezeséget 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 takarékszövetkezetet teljesíti.

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.

### **3. 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.

A bankgarancia, bankkezesesség beváltása esetén a felek közötti jogviszony átalakul hitel-viszontnyá, amely alapján a kölcsön a takarékszövetkezet által történő fizetés napján jár le.

#### **4. A garanciavállalásért felszámítandó díjak**

A garanciadíj mértéke százalékos formában a Hirdetményben kerül meghatározásra.

$$\text{Garanciadíj} = \text{kockázat összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{napok száma}$$

Amennyiben a kockázat összege nem haladja meg a 100.000.- Ft összeget, úgy a garancia díj mértéke fix összeg, a kockázat összegének százalékában kerül meghatározásra a garancia szerződésben rögzített futamidőtől, a garancia napok számától.

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 mindenkori mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

#### **5. 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 mindenkori mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

#### **6. 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 (jelenleg évi 6 %) köteles a Takarékszövetkezetnek megfizetni.

7. A Takarékszövetkezet jogosult - az Ügyfél tájékoztatása mellett - az Ügyfél és az egyéb személyes kötelezettek, valamint a bankgarancia/kezeségvállalás adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani a Hpt-ben meghatározott esetekben. (lásd: 1. fejezet 8.5. pont)

A központi hitelinformációs rendszer kezeli azon természetes személy azonosító adatait, aki a bankgarancia/bankkezeség vállalási 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 bankgarancia vagy bankkezeség vállalásra irányuló jogviszonyt létesítettek.

## **X. Kiszervezett tevékenység**

A takarékszövetkezet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó adatkezelést – 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:

1. A takarékszövetkezet által indított, illetve a takarékszövetkezet részére címzett giro és klíring üzenetek (BZSR, UGIRO, Integrációs klíring) kezelése, közvetítése, adatforgalmának technikai lebonyolítása.
2. KHR referencia adatok továbbításával kapcsolatos tevékenység.