



# Fókusz Takaréék

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

**Fókusz Takarékszövetkezet**  
**Jászszenlászó**  
**Cg: 03-02-000232**

## ÜZLETSZABÁLYZAT

### **Tevékenységi engedélyek:**

782/1997/F., 321/1998. számú ÁPTF. határozat (kelt: 1997.11.27., 1998.04.28.)  
1588/1999. számú ÁPTF. határozat (kelt: 1999.06.17.)  
I-771/2000. számú ÁPTF. határozat (kelt: 2000. 08. 14.)  
II/Gy-802573. számú MNB. engedély (kelt: 1997.05.30.)  
I.590/2000. számú PSZÁF határozat (kelt: 2000.06.30.)  
I-1100/2000. számú PSZÁF (kelt: 2000. 11.14.)

Jelen Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága a 120/2011. számú határozattal elfogadta, és 2011. október 03-val hatályba helyezte. Ezzel egyidejűleg az előző Üzletszabályzat hatályát veszti.

.....  
Sebestyén István  
ügyvezető igazgató

.....  
Józsa Zsigmond  
ügyvezető igazgató

## I. Általános rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat tartalmazza a takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatások feltételeit. Amennyiben a takarékszövetkezet általános szerződési feltételeket alkalmaz, úgy azokat üzletszabályzatába foglalja.

A takarékszövetkezet és az ügyfele közötti szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén a magyar jog alkalmazandó.

### **A Takarékszövetkezet az alábbi magatartási kódexeknek vetette magát alá:**

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

- A Takarékszövetkezet a 2009. szeptember 6-án kelt „**A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartás kódex**” - rendelkezéseinek alá vetette magát.
- A takarékszövetkezet csatlakozott „**az Európai Megállapodás a lakáshitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről**” (2001/193/EK) című ajánláshoz és alkalmazza az abban megfogalmazott tájékoztatási elveket, gyakorlatot

A fenti magatartási kódexek elérhetők a takarékszövetkezet [www.fokusztakarek.hu](http://www.fokusztakarek.hu) honlapján, vagy a [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) honlapon.

A takarékszövetkezet a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalja.

**Általános szerződési feltételnek** minősül az a szerződési feltétel, amelyet alkalmazója több szerződés megkötése céljából egyoldalúan, a másik fél közreműködése nélkül előre meghatározott, és amelyet a felek utóbb egyedileg nem tárgyaltak meg.

Fogyasztói szerződés esetében az általános szerződési feltétel alkalmazóját terheli annak bizonyítása, hogy az általa egyoldalúan, a fogyasztó közreműködése nélkül előre meghatározott szerződési feltételt a felek egyedileg megtárgyalták.

Az általános szerződési feltétel akkor válik a szerződés részévé, ha az alkalmazója lehetővé tette, hogy a másik fél annak tartalmát a szerződéskötést megelőzően megismerje, annak lényegére - ha a szerződés megkötésének módja, körülményei azt lehetővé teszik - előzetes tájékoztatást kapjon és azt 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 elfogadja.

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

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

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

A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek üzleti kapcsolatára a vonatkozó jogszabályok rendelkezései és az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak. 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 és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg.

Az üzletszabályzat alkalmazásában Felek: az Ügyfél és a Takarékszövetkezet.

**Ügyfél** az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, természetes személy, amelynek /akinek részére a Takarékszövetkezet pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

### **1. Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása**

Az Üzletszabályzatok és azok módosításai nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti.

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

A Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzé teszi - elektronikus szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, a honlapján is elérhetővé teszi - Üzletszabályzatait, szerződési feltételeit, a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét, valamint ezek módosításait.

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

### **2. 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 - legkésőbb 10 munkanapon belül - válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra haladéktalanul kötelesek felhívni.

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

Az Ügyfél köteles 5 munkanapon belül 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 kézbesítési címre küldi. A tájékoztatás történhet papíron vagy tartós adathordozón, illetve elektronikus úton is.

Tartós adathordozónak minősül: az olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

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

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

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

### **Postai idő:**

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

A szokásos postai idő mértékére vonatkozóan a Magyar Posta Hirdetményeiben foglalt határidők az irányadóak.

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

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

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

A számláról megküldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

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

### **3. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselete**

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.

Az Ügyfél a takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a takarékszövetkezet képviseletére aláírási jogosultsággal rendelkezők, vagy a szervezeti egység vezetője ekként mutat be. 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 írásbeli megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás minta alapján. 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.

A Takarékszövetkezet a pénzügyetek speciális jellege, a vonatkozó törvényi előírások betartása, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult az Ügyfeleinek az általuk adott meghatalmazások közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalását előírni.

#### **4. Írásbeliség**

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, 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.

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.

#### **5. Ellenérték**

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

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes.

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

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

**Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén – amennyiben jelen Üzletszabályzat, a Hirdetmény vagy a felek megállapodása eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.**

A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott képletek alapján kell számítani.

#### **6. 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.

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

### **7.1. Üzleti titok**

**minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné és amelynek titokban tartása érdekében a takarékszövetkezet a szükséges intézkedéseket megtette.**

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.

### **7.2. 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.

### **7.3. Titoktartási kötelezettség**

A Takarékszövetkezet - ideértve a tisztségviselőket (Igazgatóság és Felügyelőbizottság 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 jogszabályokban (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény) 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.

### **7.4. 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,
- törvény (Hpt.) a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

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

## **7.5. 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.

A KHR nyilvántart valamennyi olyan természetes személyt, illetve vállalkozást, akinek vagy amelynek referenciaadatait a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

A takarékszövetkezet a KHR-be való adatot szolgáltató referencia szolgáltatónak minősül.

### **7.5.1. A KHR részére történő adatszolgáltatás célja:**

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

### **7.5.2. A KHR-nek átadható referencia-adat:**

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

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

## **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 (útlevél) 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 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 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 nyilvántartási 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 (fizetési számlákkal) kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla/fizetési számla 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.

#### 7.5.4. Az adatkezelés időtartama:

A KHR a referenciaadatokat fő szabály szerint **öt évig kezeli**. Az öt év letelte után referenciaadatok véglegesen és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek.

A KHR haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot

- ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az érintett szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaadat-szolgáltató az érintett szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át,
- ha az jogellenesen került a KHR-be,
- az érintett szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével.

#### 7.5.5. 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 nyilvántartottakról kizárólag pénzügyi szolgáltatásra, kereskedelmi kölcsön nyújtására, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, illetve az ügyféltájékoztató megkötéséhez lehet adatokat szolgáltatni.

#### 7.5.6. Tájékoztatás kérése:

Bárki jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatótól /takarékszövetkezettől 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.**

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

##### **7.5.7.1. 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.

##### **7.5.7.2. 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.

#### 7.5.8. Ügyfél tájékoztatás:

A takarékszövetkezetnek a következő pénzügyi szolgáltatások nyújtása esetén

- hitel és pénzkölcsön
- pénzügyi lízing

- garanciavállalás/ kezesség vállalás, egyéb bankári kötelezettség vállalás
  - elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- írásban tájékoztatni kell ügyfeleit az alábbiakról:

#### 7.5.8.1. a természetes személy ügyfeleket

- a **szerződéskötés 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 **szerződés 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 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a készpénz-helyettesítő 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.

#### 7.5.8.2. a vállalkozásnak minősülő ügyfeleket

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

- fizetési/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. Információnyújtás**

Hitelreferencia-szolgáltatásnak minősül az ügyfélről való banktitkot nem sértő díjazás ellenében történő bankinformáció nyújtás, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelés.

A Takarékszövetkezet az alapinformáción felül bankinformációt kizárólag 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. Az információt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei számára is kérhet bankinformációt. Erre a kötelezettségre a Takarékszövetkezet minden esetben felhívja az információkérő figyelmét.

Az információ adásának 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.

### **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.

### **11. Ügyfél átvilágítás**

Az ügyfél átvilágítást, ügyfél azonosítást és az azonosító adatok rögzítését minden a takarékszövetkezet által végzett pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatás keretében el kell végezni a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály alapján. A nemzetközi pénzáttalások esetén - az 1781/2006/EK rendeletében foglaltak alapján - alkalmazni kell a takarékszövetkezet e tárgyú belső eljárási rendjében („pénzmossási” szabályzatában) foglaltakat, amely tartalmazza a takarékszövetkezet által küldött vagy fogadott bármely pénznemben megvalósuló pénzáttalásokat kísérő megbízási adatok ellenőrzésére, nyilvántartására, továbbítására, továbbá a hiányzó vagy hiányos megbízási adatokkal érkező pénzáttalások észlelésére és kezelésére vonatkozó szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatókra nézve.

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

A takarékszövetkezet ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a **hárommillió-hatszázezer forintot** elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, illetve **ötszázezer forintot** elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén;

- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

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

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

A takarékszövetkezet az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a takarékszövetkezet köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

### 11.1. Ügyfél azonosítás

Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását és a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét a következők szerint:

#### természetes személy:

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

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

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy azonosító okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
  
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).
- a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet az alábbi adatokat köteles nyilvántartani, illetve rögzíteni:

Természetes személy:

- családi név és utónév (születési név),
- lakcím
- születési hely és idő
- állampolgárság
- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi: magyarországi tartózkodási hely

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

- név, rövidített név
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepének címe
- cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

Az ügyfél azonosítás/átvilágítás során a takarékszövetkezet az alábbi adatokat rögzítheti:

Természetes személy:

- születési helyét, idejét,
- anyja nevét;

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

- főtevékenységét,
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

A takarékszövetkezet az ügyfélazonosítás (átvilágítás) során az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

Ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás megelőzéséről rendelkező belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzíthető.

## **11.2. Az ügyfél kötelezettsége**

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. E kötelezettség teljesítése érdekében a takarékszövetkezet köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közzétételének kötelezettségére.

Ha a takarékszövetkezet által vezetett számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a többéves futamidejű ügyleti megbízásokat – úgy 30 napon belül írásban vagy a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja ügyfélt az adatokban bekövetkezett változások közzétételére.

## **11.3. A pénzmosásról szóló jogszabályi kötelezettségek betartása**

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

Ha a takarékszövetkezet nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján bankszámlán keresztül művelet

végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## 12. A jognyilatkozatok kézbesítésének szabályai

Az ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek írásban 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, amennyiben személyi/szervezeti adataiban, lakcímében, elérhetőségeiben vagy munkaviszonyában változás következik be.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet a közöttük létrejött jogviszonnyal kapcsolatos hatályos jognyilatkozatot a szerződésben rögzített vagy egyéb módon egymás részére igazolhatóan írásban utoljára megadott címre megküldve tehetnek.

A postai úton megküldött jognyilatkozatot, ha azt a másik fél átvette – abban az időpontban tekintendő kézbesítettnek, amely időpont a tértivevényen szerepel, ennek hiányában a postai tudakozvány alapján megállapítható időpontban.

Ügyfél és a Takarékszövetkezet a jognyilatkozatot abban az esetben is hatályosan megtett jognyilatkozatnak tekinti a postai feladástól számított 5. munkanapon, ha annak átvételét a másik fél megtagadja, vagy a küldemény „nem kereste”, vagy „a címzett ismeretlen helyre költözött” jelzéssel érkezik vissza.

A címváltozást közlésének elmaradása esetén az eredeti címre küldött jognyilatkozat tekintendő továbbra is megtett hatályos jognyilatkozatnak. Amennyiben a kézhezvétel időpontja nem állapítható meg, vagy a kézbesítés bármilyen okból eredménytelen, úgy a postai feladástól számított 5. munkanapon az értesítést kézbesítettnek tekintendő, függetlenül attól, hogy a címzett arról értesült-e, vagy sem.

Amennyiben a kölcsönszerződésben több adós szerepel, úgy a takarékszövetkezet bármelyik adós felé megtett jognyilatkozata valamennyi adóssal szemben megtett, hatályos jognyilatkozatnak tekintendő.

Az ügyfél által utoljára szabályosan bejelentett címre személyesen (futár útján) megküldött jognyilatkozat kézbesítettnek tekintendő, amennyiben a futárral megküldött iratot a címzett vagy képviselője, meghatalmazottja átvette. Meghatalmazottnak tekinthető minden olyan személy, aki a címzett (munkaviszony, megbízási vagy munkavégzésre vonatkozó egyéb jogviszony alapján) alkalmazásában áll vagy a címzett hozzátartozója (Ptk. 685.§ b) pont)

Amennyiben az ügyfél a faxszámát akár a szerződésben rögzítve akár külön írásban bejelentve a Takarékszövetkezet tudomására hozza, hatályos jognyilatkozatnak tekintendő a faxon – az egymás részére írásban bejelentett faxszámra – megküldött jognyilatkozat is, amennyiben a fax elküldését a faxkészülék visszaigazolta. A faxon megküldött jognyilatkozat kétség esetén akkor tekintendő megküldöttnek, ha a feladó fax visszajelzéssel igazolja a kézbesítést a visszaigazoláson (activity report) feltüntetett időpontban.

Amennyiben az ügyfél (akár a szerződésben rögzítve, akár külön írásban bejelentve) a Takarékszövetkezet tudomására hozza elektronikus postafiókjának (e-mail) címét, úgy ezzel hozzájárul ahhoz, hogy (azon időpontig, amíg írásban igazolhatóan nem kéri a bejelentett e-mail címének módosítását vagy törlését) a Takarékszövetkezet – a szerződés azonnali vagy rendkívüli hatályú felmondását kivéve – az e-mail címére megküldje a szerződéssel kapcsolatos **jognyilatkozatait**. Az ügyfél E-mail címére elküldött jognyilatkozat az elküldést követő munkanapon tekintendő az ügyféllel közöltnek. Az ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy az elektronikus elérhetősége az üzenetet fogadni tudja. Az ügyfél köteles az e-mail-t visszaigazolni, azonban ha az ügyfél ezt nem teszi meg vagy egyéb okból (pl. nem létező e-mail cím, telített e-mail fiók) nem kerül kézbesítésre az üzenet, ettől függetlenül a kézbesítési vélelem beáll

Amennyiben valamelyik fél egyidejűleg a jognyilatkozatot a fent meghatározottak szerint a másik félnek többféle módon is megküldi, úgy a jognyilatkozatot abban az időpontban kell kézbesítettnek tekinteni, amikor az első - jelen üzletszabályzatban, vagy szerződésben meghatározott - szabályszerű kézbesítés megtörtént.

## 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 számlaegyenleget is.

**Ptk. 533.§.:**

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

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

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

**Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése:**

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

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

Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének

a) a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás és

b) a pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz fizetési számlán történő nyilvántartása.

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

### 1. Betételhelyezés

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

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

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

**Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.**

**Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.**

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

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

**A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA).**

Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed minden olyan betétre, amelyet

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét nem részesül betétvédelemben. **A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni. Amennyiben a betétre a törvény értelmében a biztosítás nem terjed ki, azt ilyen értelmű záradékkal kell ellátni.**

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

Természetes személynél:	Jogi személynél:
- név	- név
- lakcím	- székhely
- személyi igazolványszám	- adószám
- kiskorú esetén: születési idő	

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott (forint/deviza) betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás értékhatárát a törvény euróban állapítja meg, a kifizetés azonban Magyarországon forintban történik, a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítva. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a betét befagyása napján 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.

(**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 betétkönyvnél - 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 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, illetve a betétbiztosításhoz szükséges azonosító adatokat.

A takarékszövetkezet a betétest és a kedvezményezettet, illetve az általuk meghatalmazott személyt köteles a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerint azonosítani és az azonosítás adatait a betét, illetve a betét-szerződés megszűnését követő legalább 8 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 takarékszövetkezet az okiratban megnevezett, azonosított személy - a betétes vagy a kedvezményezett - , illetve meghatalmazottja részére fizeti vissza.
- A névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a takarékszövetkezet az okiratban megnevezett, azonosított személy - a betétes vagy a kedvezményezett - , illetve meghatalmazottja részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan - a takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja. (A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat vagy a bírósági végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.)

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

#### **Meghatalmazás:**

A takarékbetét felett a betétes vagy a kedvezményezett (*rendelkezési jogosultság megszerzése esetén*) meghatalmazott útján is rendelkezhet. A meghatalmazás lehet általános (a meghatalmazó valamennyi jogügyletére kiterjedő) vagy eseti (egy esetre, ügyletre kiterjedő).

A meghatalmazásra a Ptk képviseletre és meghatalmazásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

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

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

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

#### **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:** 
$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma év végéig}}{*360/365 \times 100}$$

\* Az egyes betétkonstrukciók kamatképletét a Hirdetmények tartalmazzák.

#### **A kamatozás kezdő és utolsó napja:**

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

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

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

#### **Az egységesített betéti kamatláb-mutató:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ha a hitelintézet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell - megegyező megjelenítésben - az alábbi szöveget: „Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alapan lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.”

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

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

Ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

t<sub>i</sub> = 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.

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

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM értéke

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.

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

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

ahol

$n$  = a betétbefizetések száma,

$B_i$  = az  $i$ -edik betétbefizetés összege,

$t_i$  = az első betételhelyezés napjától az  $i$ -edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

$r$  = az EBKM értéke,

$m$  = a kifizetések száma,

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

$K_j$  = a  $j$ -edik kifizetés összege.

## **6. A kamat jóváírásának időpontja:**

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes, illetve a lejárat napján.

Az évi napok száma 360 vagy 365, minden hónap 30, vagy a hónapok tényleges naposnak tekintendők. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

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

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. 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 elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

## **7. A kamatok, díjak, egyéb költségek mértékének megváltoztatása**

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármilyen betéti, lakossági folyószámla, vállalkozói folyószámla és ahhoz kapcsolódó Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglalt kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Üzletszabályzat 7.1. pontban meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Hitelintézet jogosult a Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben foglalt kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt akár az ügyfél számára kedvezőtlenebbül is megváltoztatni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást a hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek napilapban közzé kell tenni és 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.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt és Hirdetményében közzétett levonásokat eszközölhet. Az 1995. december 12-én elfogadott „Személyi jövedelemadóról szóló” törvény 65. § (2) bekezdése érdekében: „A kamatból származó bevétel egésze jövedelem, amely **után az adó mértéke jelenleg 20%.**

A mindenkori kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza. Nagy összegű betételhelyezés esetén, egyedi elbírálás szerint a Hirdetménytől eltérő feltételek adhatók.

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

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

### **8. A betétszámlák megszüntetésének módja, költsége:**

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

A megszüntetés költségét a mindenkori Takarékszövetkezeti hirdetmény tartalmazza.

### **9. A betétek titkossága**

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

### **10. A betétek végrehajthatósága**

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

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.

### **11. A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek típusai**

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

### **11.1. Kamatozó könyves takarékbetét**

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

Könyves takarékbetétet bármilyen összegben minden természetes személy elhelyezhet.

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

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el (OBA által biztosított).

A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő szerint

- lekötési idő meghatározása nélkül (látra szóló)

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

Fenntartásos betétkönyvet két vagy több személy is nyithat, de rendelkezni kell a betétkönyvből való kifizetés esetére, hogy a betéttulajdonosok együttesen vagy külön-külön jogosultak a betét felett. A fenntartásos betét tulajdonosa úgy is rendelkezhet, hogy elhalálózása 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.

### **11.2. Takaréklevél**

Új takaréklevél már nem helyezhető el.

A takaréklevél betétek lehetnek fix összegűek, előnyomottak vagy biankóbetétek. A takarékszövetkezet fix összegű takarékleveleket bocsát ki.

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

A takaréklevél esetén kamat csak a teljes naptári hónapok után jár.

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

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

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

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

A takaréklevél az OBA által biztosított.

### **11.3. Lakáscélú betétek**

Új lakáscélú megtakarítás már nem helyezhető el. 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 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 megállapodásban vállalt feltételek teljesítése esetén külön jogszabályban meghatározott feltételek szerint külön kölcsön adható.

#### **11.4. Takarékszelvény**

A takarékszelvény betétei megtakarítási forma az ügyfél választása szerint lehet:

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

A takarékszelvényt természetes személyek válthatják.

##### Címletei:

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

##### Lejárata:

A takarékszelvény lejárata 3 hónap (minden hónapot 30 naposnak számítva 90 nap.)

##### Kamata:

A takarékszelvény fix kamatozása ( a lejáratú időn belül a kamata nem változik), a kamat mértéke havonta emelkedik.

##### OBA biztosítás:

A névre szóló Takarékszelvény az (OBA) által biztosított az 1996. Évi CXII. törvény rendelkezései szerinti feltételekkel.

##### Értékesítés visszaváltás:

Takarékszelvény az azt kiállító takarékszövetkezeti egységénél lehet vissza váltani.

#### **11.5. Értékpapírszerű egyéb betétek**

Az értékpapír szerű formában kiállított betét takarékbetétnek minősül.

Az értékpapírszerű formában kiállított betéti okiratokra is jelen fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni.

#### **11.6. Egyéb betétek**

Pénzforgalmi számlához kapcsolódó betéti konstrukciók

A pénzforgalmi bankszámla pozitív egyenlegére - mind a magánszemély, mind vállalkozó illetve egyéb szervezet számlatulajdonos esetén - a jelen fejezet betéti szabályainak megfelelően, a mindenkor Hirdetményben közzétett mértékű betéti kamatot írja jóvá a Takarékszövetkezet.  
(lásd: V. fejezet)

### **11.6.1. A Takaréék számlabetét**

A Takaréék számlabetét az egyéni- és társas vállalkozások, a jogi személy és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéb szervezetek által a Ptk. 530.§-a szerinti betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében a Ptk. 529.§- a szerinti - korlátozott funkcióval rendelkező - bankszámla.

A számlatulajdonosok köre:

Takarék számlabetétet devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozók, 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 Takaréék számlabetét.

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

A takaréék számlabetét előre meghatározott lekötési idővel helyezhető el.

#### Kamatozás:

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

#### OBA biztosítás:

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

### **11.6.2. Kombinált betét**

Kombinált betétet – az egyéb jogszabályi és belső szabályzati előírásokat is figyelembe véve – bármely ügyfél (természetes- és jogi személy) elhelyezhet.

A betét elhelyezése egy előre meghatározott időszakra történik (futamidő).

A lekötési időintervallum: a mindenkor Hirdetmény szerint

A lekötésről szóló rendelkezés a futamidő kezdetét megelőzően történik.

Új lekötés az ügyfél rendelkezése alapján lehetséges.

A megtakarítás üzleti döntés alapján hitelfedezeti célra is felhasználható.

A betételhelyezés feltétele: Bankszámla, vagy betételszámolási technikai számla és befektetési- / értékpapírszámla megléte.

Betételhelyezésre lehetőség van pénztári befizetéssel, bankon belül átvezetéssel, átutalás fogadással.

Kombinált betét két részből áll:

- 50% Takarékszövetkezeti banki betét
- 50% Strukturált Kötvénybe fektetett összeg

Minimálisan elhelyezhető összeg: 200.000.- Ft, mely 50-50%-ban oszlik meg a betéti lekötés és a kötvény között. Ezt az arányt a lekötés futamideje alatt végig fent kell tartani.

#### Kamata:

A kamatszámítás során az év 365 napos. A betét fix kamatozása, a futamidő lejáratát után tovább nem kamatozik. A lekötési idő lejáratát előtt felvett betétre, vagy betéti részre a Takarékszövetkezet a Hirdetményben közzétett Felmondási kamatot téríti.

A kamatozás a futamidő első napján kezdődik és a lejáratot megelőző napon végződik.

Kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb}(\%)}{365 \times 100}$$

Költségek, jutalékok mértékét a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos Hirdetményében teszi közzé.

Lehetséges tranzakciók a Kombinált betéthez kapcsolódóan:  
Pénztári tételek, átutalások, átvezetések.

Betét felmondása:

Felmondásnak minősül:

- Ha az Ügyfél a betét futamideje alatt értékesíti a betét elhelyezésekor vásárolt Strukturált Kötvényt, vagy annak egy részét
- Ha az ügyfél a normál betét lekötést felmondja a betét teljes vagy annak részösszegére

OBA biztosítás:

A kombinált betét banki betétben elhelyezett összege az OBA által biztosított.

### **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-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi, (E körbe tartozik a factoring tevékenység)
- minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszazáraztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelintézet) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet;
- önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása (a jelzálog hitelintézetekről szóló külön törvény szerint)
- zálogkölcsön nyújtása
- anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetve ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete (csoportfinanszírozás).
- A hitelképesség vizsgálata, hitel és kölcsönszerződések előkészítése, a folyósított kölcsönök nyilvántartása, figyelemmel kísérése, ellenőrzése, behajtása is hitel –és pénzkölcsön nyújtásnak minősül.

#### **2. A hitelezés általános szabályai**

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen, valamint a kockázatvállalásra, hitelezésre vonatkozó szabályzatokban foglalt, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel

meghatározott egyéb feltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet. A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

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

A hitelbírálat során alkalmazandó törvényi előírások, és belső szabályok tekintetében a Takarékszövetkezet valamennyi írásos szabályzattal rendelkezik, melyben előírtakat a döntéshozók kötelezően alkalmaznak. A szabályzatokban és ügyrendekben előírtaktól azonban az illetékes döntéshozó testület üzletpolitikai illetve, ügyfél akvizíciós érdekek szem előtt tartásával eltérhet. Meghatározhat egyedi kondíciókat, biztosítéki folyósítási, és egyéb feltételeket.

A hitelezési folyamat részei:

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

#### 2.1. Szerződéskötés előtti tájékoztatás:

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

#### 2.2. Kölcsönigénylés:

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

A hitelígyenlő ezen iratanyagot kitöltve, az abban szerepeltetett adatok valódiságát igazoló dokumentumokat csatolva írásos hitelkérelmet nyújt be a Takarékszövetkezethez.

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

#### 2.3. A kölcsönigény befogadása:

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

#### 2.4. A kölcsön engedélyezésre való előkészítése - fedezet értékelés:

A befogadott hitelkérelmek alapján azok részletes tartalmi vizsgálatára és értékelésére kerül sor. A takarékszövetkezet fedezet nélkül nem nyújthat kölcsönt. A kölcsön elbírálásának és későbbi folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állása. A Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az az Ügyfél, aki a hitelígyenlő elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos

jogszabályok, rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik. Amennyiben e tény a döntés előkészítés szakaszában jut a Takarékszövetkezet tudomására, a hitelkérelmet azonnali hatállyal elutasítja, illetve döntést követően a megkötött szerződéseket azonnali hatállyal felmondhatja. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

#### 2.5. Kölcsönbírálat, döntés (elutasítás vagy engedélyezés):

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

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

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

#### 2.6. Kölcsönszerződés, biztosítéki szerződés megkötése:

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

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

A takarékszövetkezet hiteltípusonként szerződéstípusokat alkalmaz.

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

*A hitel, illetve kölcsönszerződések főbb tartalmi elemei:*

- a hitel típusa, elnevezése,
- a szerződő felek neve, címe, levelezési címe,
- a hitel futamideje,
- a hitel összege, lehívásának, folyósításának feltételei,
- a hitelért az ügyfél által fizetendő ellenszolgáltatás (kamat, jutalék, díj, költség, stb) és módosításának szabályai,
- a törlesztési feltételek,
- a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származó kötelezettségek,
- a biztosítékok és a biztosítás meghatározása,
- a felek felmondási jogának lehetősége, feltételei, módja és jogkövetkezményei,
- az ügyfél előtörlesztéshez való joga, feltételei,
- egyéb a felek által lényegesnek tartott, illetve jogszabály által meghatározott kötelező tartalmi elemek, rendelkezések.

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

#### 2.7. Kölcsönfolyósítás

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

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,

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

A folyósítás történhet egy összegben és több részletben.

#### 2.8. A kölcsön céljának megfelelő felhasználás ellenőrzése:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 2.9. A szerződés megszűnése

Megszűnik a szerződés a kölcsön és járulékainak maradéktalan, szerződésszerinti visszafizetésével. Az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitel/kölcsönszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is megszüntetni. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenti. A kölcsön visszafizetése esetén a takarékszövetkezettel megkötött biztosítéki szerződések is megszűnnek, illetve ezek megszüntetéséről a felek intézkednek.

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

#### 2.10. Szerződésszegés:

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

**A Takarékszövetkezet jogosult – az Ügyfél tájékoztatása mellett - az Ügyfél és az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani a Hpt-ben meghatározott esetekben.** (lásd: 1. fejezet 7.5. 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 késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik a takarékszövetkezettel hitelviszonyt létesítettek.

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

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

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

### **3. Biztosítékok**

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. A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni az Ügyfél lehetőségeit, fizetőképességét és a Fedezetértékelési szabályzata előírásait is figyelembe véve, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Takarékszövetkezet felhívására azonnal gondoskodni.

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

- A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármelyik nála vezetett bankszámlája terhére - erre irányuló szerződési kikötés, illetve az ügyfél felhatalmazása esetén - jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítással érvényesíteni.
- Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkul a vállalkozás gazdálkodásában résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat a szerződés kötés kori érték állandóságának biztosítása érdekében pótolni és a változásról tájékoztatni a takarékszövetkezetet.
- A Takarékszövetkezet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

A szerződést biztosító mellék kötelezettségek érvényesítési módja:

A takarékszövetkezet kielégítési jogának 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, beszedési megbízás.

Zálogjog érvényesítésére:

- a.) A zálogtárgy értékesítésére elsődlegesen bírósági végrehajtás mellőzésével akként kerül sor, hogy arra jelzálogjogosult árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek ad megbízást.

A zálogtárgy értékesítése, tulajdonjogának átruházása a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében történik a 12/2003. (I.30.) Kormányrendeletben foglaltak szerint.

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

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

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

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

- b.) Amennyiben a bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítés eredménytelensége miatt a megállapodás hatályát veszti, vagy a felek másképp nem állapodtak meg, úgy a zálogjogosult igényét bírósági végrehajtás útján érvényesítheti.
- c.) Közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén Fizetési meghagyásos eljárással (közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén közjegyzői hatáskörbe tartozó eljárás) vagy peres eljárással (bírósági hatáskörbe tartozó igényérvényesítés) kell a takarékszövetkezetnek érvényt szereznie követelésének.
- d.) Közjegyzői okiratba foglalt kölcsönszerződés, tartozáselismerő nyilatkozat, zálogszerződés esetén a bíróság a közokiratot végrehajtási záradékkal látja el, és ennek alapján a takarékszövetkezet a peres eljárás mellőzésével kezdeményezheti a végrehajtási eljárás megindítását.

Az igényérvényesítés következménye: 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 elé el kell számolni.

- A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget/visszavásárlási 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.
- Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvény másolatát részére átadni.
- A Takarékszövetkezet a rá engedményezett befolyó biztosítási összeget/visszavásárlási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani.
- Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek fegyelembevételével is.

- A Takarékszövetkezet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, és azt hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e.
- Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Takarékszövetkezet felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.
- A Takarékszövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésnek további biztosításához már nem szükséges.
- A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

### **3.2. A jogi biztosítékok köre:**

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

- *zálogjog*
- *óvadék*
- *engedményezés (követelés, árbevétel, stb)*
- *opció*
- *készfizető kezesség, bankkezesség, garantor intézmények készfizető kezességvállalása*
- *bankgarancia, garantor intézmények garanciavállalása (Hitel Garancia Rt.; AVHG Alapítvány)*
- *beszedési megbízásra felhatalmazás*

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhat el:

- saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- olyan biztosítékot, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- hitelintézettel (takarékszövetkezettel) szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,

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

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

#### **3.3.1. Készfizető kezesség (Ptk. 274.§ (2).)**

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

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

Garantor intézmények készfizető kezességet vállalhatnak az adós tartozásának megfizetéséért. (Hitel Garancia Rt.; AVHG Alapítvány)

### **3.3.2. Garancia vállalás**

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

**Garantőr intézmények** garanciát vállalhatnak az adós tartozásának megfizetéséért. (Hitel Garancia Rt.; AVHG Alapítvány)

### **3.3.3. Óvadék** (Ptk. 270-271.§)

**Követelés biztosítására óvadéki szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával óvadék alapítható.** Az óvadék tárgya lehet készpénz, bankszámla-követelés, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz **és hitelkövetelés.**

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

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

Óvadék tárgyául szolgáló hitelkövetelésen azt a követelést kell érteni, amely hitelintézettel kötött kölcsönszerződésből származik. Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az óvadék tárgyát képező hitelköveteléssel szemben a beszámítási jog gyakorlása kizárható. Az erre irányuló szerződéses kikötés vagy joglemondó nyilatkozat érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges.

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

**Hitelkövetelés vagy pénzügyi eszköz esetében a jogosult a közvetlen kielégítés jogát akkor gyakorolhatja, ha erről a felek szerződésükben megállapodtak és az értékelés módját szerződésükben meghatározták. Hitelkövetelésből való közvetlen kielégítéshez az is szükséges, hogy a hitelkövetelés óvadékba adásáról a követelés kötelezettjét az engedményezés szabályai szerint értesítsék.**

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

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

Óvadéket 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 óvadéket csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Takarékszövetkezet értékesíti vagy tulajdonába veszi és azt követelésébe beszámítja, úgy az óvadék tárgya a beszámított követelést és annak érvényesítésével kapcsolatos költségeket meghaladó mértékben az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti meg, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Takarékszövetkezet elszámol.

### 3.3.4. Zálogjog (Ptk. 251-269.§)

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

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

#### A zálogjog fajtái:

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

**Kézi zálogjog:** a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga.

**Keretbiztosítéki jelzálogjog:** meghatározott jogviszonyokból, vagy jogcímenen keletkező, illetve jövőbeli követeléseket ingatlanra vonatkozóan keretbiztosítéki jelzálogszerződéssel lehet biztosítani. Az ingatlan-nyilvántartási bejegyzésnek a jogviszonyt vagy jogcímet és azt a legmagasabb összeget kell tartalmazni, 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 zálogjog a takarékszövetkezet, mint zálogjogosult és az ügyfél, mint zálogkötelezett közötti írásbeli szerződés alapján jön létre.

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

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

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

#### Jelzálog szerződések:

##### I. Jelzálogszerződés tartalma:

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

##### II. A zálogkötelezett felelősségének terjedelme:

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

##### III. A jelzálogszerződés tárgya: ingó és ingatlan dolog

a.) Ingatlan fedezetként elfogadható

- üdülő, hétvégi ház
- vállalkozási tevékenységet szolgáló ingatlan
- korlátozott mértékben földterület
- építési terület
- lakás-ingatlan
- tanya, gazdasági épület, önálló helyrajzi számmal rendelkező garázs és egy egyéb ingatlanok

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

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

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

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

2011.01.01. előtt megkötött jelzálogjoggal biztosított kölcsönszerződés vonatkozásában sincs akadálya

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

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

b.) Ingó jelzálogjog tárgya lehet, bármely egyedi azonosító alapján vagy ingó vagyontárgy csoportként gyűjtőnévvel meghatározható, konkrét jelzálogszerződésben rögzített vagyoni értéket képviselő forgalomképes vagyontárgy. Ingóságok közül zálogként fogadható el gépjármű, műszaki cikk, alvázszám és motorszám gyári szám szerint azonosítva, vagy késztermék, árukészlet, alapanyagok, tenyészállatok, stb. konkrét forgalmi értékkel meghatározva, mely értékkel, mint minimum készletekkel a zálogjogot nyújtónak állandóan saját tulajdonként kell rendelkeznie.

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

#### IV. A zálogkötelezett jogai és kötelezettségei

- 1) A zálogkötelezett a jelzálogszerződésben hozzájárulását adja a jelzálogjog ingatlan-nyilvántartási, illetve a Magyar Közjegyzői Kamaránál vezetett közjegyzői nyilvántartásba történő bejegyzéshez
- 2) A Zálogkötelezett köteles szavatolni, hogy a jelzálog tárgyát képező dolog felett korlátlanul jogosult rendelkezni, a zálog tárgya mentes minden olyan pertől, igénytől és tehertől, mely zálogjogosultnak zálogszerződésből alapuló jogait sértené.
- 3) Zálogkötelezett köteles a jelzálogjog tárgyát képező dolgot rendeltetésszerűen használni, állagát megóvni, gondoskodni arról, hogy annak forgalmi értéke ne csökkenjen, azt kár ne érje.
- 4) Zálogkötelezettek kötelesek tájékoztatni a zálogjogosultat a dolog értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett mindennemű változásról haladéktalanul.
- 5) Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyra igazolható módon vagyombiztosítási szerződést kötni, melynek kedvezményezettje a zálogjogosult Takarékszövetkezet. A biztosítási szerződést eredeti példányban kell bemutatni a zálogjogosultnak, annak fénymásolatának rendelkezésre bocsátásával együtt. A biztosítási szerződést a kölcsönjogviszonyból eredő követelés teljes megszűnése előtt zálogkötelezett nem szüntetheti meg, a biztosítás díját a biztosítási szerződés szerint köteles fizetni.
- 6) A zálogkötelezett köteles a zálogjogosult hozzájárulását kérni a zálogtárgy bármilyen jellegű megterheléséhez, elidegenítéshez (elidegenítésnek minősül a dolog eladása, apportálása, vételi jog biztosítása, elajándékozás vagy cseréje, terhelésnek minősül az ingatlan további dolog zálogba adása, bérbeadása, használatba adása, megszűnő jelzálogjog esetén a ranghely fenntartása, vagy arról 3. személy javára való lemondás, szolgálmi, haszonélvezeti, használati, elővásárlási, visszavásárlási jog alapítása).
- 7) Zálogkötelezett köteles haladéktalanul értesíteni zálogjogosultat, hogy a zálogtárgyra más személy javára végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra.

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

#### V. Zálogjogosult jogai és kötelezettségei

- 1.) Zálogjogosult jogosult ellenőrizni a zálogjoggal terhelt zálogtárgy állagának megóvását, rendeltetésszerű használatát. Amennyiben a zálogjogosult azt tapasztalja, hogy a zálogkötelezett vagy 3. személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések megtételét.
- 2.) Amennyiben a zálogjogosult a zálogtárgy állagának romlása következtében követelése kielégítését veszélyeztetve látja, úgy kérheti a zálogtárgy helyre állítását, vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását zálogkötelezettektől. Ha a zálogkötelezett a jogosult felhívásának határidőn belül nem tesz eleget a **Zálogjogosult** kielégítési jogát gyakorolhatja.
- 3.) A zálogtárgy folyamatos biztosítottóságának meglétét a jelzálogjogviszony fennállása alatt a Zálogjogosult rendszeresen ellenőrzi, amely történhet a biztosítási díj átutalási megbízása esetén az átutalások teljesíthetőségének rendszeres figyelemmel kíséréssel, illetve a biztosító által időszakonként kibocsátott igazolás bemutatásával, vagy az ügyfél erre irányuló felhatalmazása alapján a takarékszövetkezet biztosítótól való információkérése alapján.
- 4.) A Zálogjogosult a zálogtárgy értékállóságát a kölcsönjogviszony, illetve a zálogjogviszony fennállása alatt rendszeresen felülvizsgálja.

#### VI. Haszonélvezeti és özvegyi jog

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

## VII. Zálogjog, jelzálogjog megszűnése

Felek között megszűnik a zálogszerződés:

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

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

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

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

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

## VIII. A zálogjog érvényesítése

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

### **3.3.5. Opciós szerződés ingatlanra vagy ingóságra (Ptk. 375. §.)**

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

Az opciós szerződés tárgya lehet bármely forgalomképes dolog.

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

Ingó dolog esetében, az ingó dolog azonosítására szolgáló minden adatot fel kell tüntetni.

Az eladó az eseti szerződés aláírásával hozzájárul a vételi jognak, a dolog jellegétől függően a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt vezetett zálogjogi nyilvántartásba, vagy az ingatlan-nyilvántartásba történő befejezéséhez.

Nem lehet opció tárgya

- az olyan ingatlan, amelynek tulajdonjogát a takarékszövetkezet, mint jogi személy nem szerezheti meg pl: külterületi termőföld, még vevőkijelölés kikötése esetén sem
- **fogyasztóval kötött biztosítéki célú vételi jog kikötése esetén a vételi jog kötelezettje által lakott lakóingatlan.**

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

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

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

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

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

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

### **3.3.7. Beszedési megbízásra felhatalmazás**

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

### **3.3.8. Biztosítások**

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

### **3.3.9. Elidegenítési és terhelési tilalom**

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

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

## **4. A hiteldíj**

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

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

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével.

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

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

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

#### **4.3. A teljes hiteldíj mutató (THM)**

A THM a fogyasztói ügyfelek megfelelő tájékoztatásául, a különböző hitelajánlatok összehasonlítására szolgál. Szabályait a 83/2010. (III.5. ) Kormányrendelet tartalmazza. A **THM** a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. A THM meghatározása és mértéke az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek megváltozása esetén a mértéke módosulhat. A THM százalékos mértékét, a hiteldíj megváltoztathatóságát és ennek feltételei kölcsönszerződésbe kell foglalni.

#### **5. A fogyasztók részére történő kölcsönnyújtás szabályai**

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

#### **5.1. A kölcsönszerződést megelőző tájékoztatás**

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

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

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

A felvilágosításnak egyértelműnek és tömörnek kell lennie.

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

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

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

1. a hitelező Takarékszövetkezet (hitelközvetítő) nevérol, cégnevérol és levelezési címérol,
2. a hitel típusáról,
3. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről, (ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására több módon kerülhet sor, és ez eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - jelentenek, a takarékszövetkezet ennek lehetőségét köteles jelezni)
4. a hitel futamidejéről,
5. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
6. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól, (mennyiben az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, úgy a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni)
7. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
8. a fogyasztó által fizetendő teljes összegéről,  
(Ha a 7-8. pont vonatkozásában a fogyasztó a takarékszövetkezetet tájékoztatja az általa előnyben részesített hitel jellemzőiről, takarékszövetkezet a teljes hiteldíj mutató és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg tekintetében ezeket veszi figyelembe.)
9. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
10. a fizetési/bankszámlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről kivéve, ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
11. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
12. adott esetben a közjegyzői díjról,
13. a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
14. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
15. a fizetés elmulasztásának következményeiről,
16. a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
17. az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
18. az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,
19. arról, hogy amennyiben a takarékszövetkezet a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, úgy fogyasztót haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről, kivéve, ha ezt jogszabály kizárja,
20. arról, hogy a fogyasztó – díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen – kérheti a hitelszerződés tervezetének (mintaszerződés) egy példányát, melyet rendelkezésére kell bocsátani.
21. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.
22. Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem - a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint - tőkeképzésre fordítják, a takarékszövetkezet köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni a fogyasztót, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

5.1.2. A Jelzáloghitel esetén a takarékszövetkezet a fogyasztót (jogszályban előírt formanyomtatvány kitöltésével) az alábbiakról köteles tájékoztatni („két lépésős tájékoztatás”):

a) Az általános tájékoztatás tartalmazza az alábbiakat:

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

A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

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

b) A személyre szóló tájékoztatás tartalmazza az alábbiakat:

- bevezető: amely tartalmazza, hogy a tájékoztatás a takarékszövetkezet ajánlatát tartalmazza, mely nem jelent egyik fél részéről sem kötelezettségvállalást
- a takarékszövetkezet, mint hitelező / hitelközvetítő neve (cégneve) és címe (székhelye),
- a termék leírás,
- a kamatozás feltételei (típus a rögzített kamatperiódus időtartama,)
- a THM mértéke
- a hitel összege és devizaneme
- a futamidő,
- a törlesztése száma és gyakorisága,
- egyéb egyszeri költségek,
- egyéb rendszeres költségek,
- az előtörlesztés lehetősége és feltételei, díja,
- a panaszkezelés elérhetősége,
- törlesztési táblázat,
- kötelező számlavezetés feltétele,
- kamattörlesztéses, befektetéssel kombinált hitel esetén: türelmi idő, kamatfizetések gyakorisága, befektetési formák jellemzői

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

#### 5.1.4. Az előzetes tájékoztatási kötelezettség egyéb szabályai:

- Amennyiben a takarékszövetkezet hitelközvetítőként jár el úgy az előzetes tájékoztatással egyidejűleg köteles tájékoztatni a fogyasztót, hogy egy vagy több hitelező képviselőjében jár el. A hitelközvetítő a hitelszerződés megkötését megelőzően köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztót tájékoztatni a részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről.
- Ha a szerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján a távértékesítés keretében történik - amely az előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé - úgy a takarékszövetkezet a hitelszerződés megkötését követően haladéktalanul köteles a tájékoztatást megadni.
- A fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetének egy példányát (mintaszerződés) díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve ha a takarékszövetkezet a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni.

- A hitel költségeinek módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség:  
Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - módosítása esetén a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a fogyasztót papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a hitelkamat vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.  
A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Takarékszövetkezet a fogyasztót rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

## **5.2. A fogyasztói kölcsönszerződés tartalma**

A fogyasztói kölcsönszerződések típusainak tartalmára vonatkozó részletes szabályokat a „Fogyasztók részére nyújtandó hitelek Általános szerződési feltételei” tartalmazzák.

Semmis az a szerződés, amelyik nem tartalmazza az ÁSZF-ben megjelölt tartalmi elemeket. A szerződés semmisségére csak a fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

A hitel/kölcsönszerződés egy példányát a fogyasztónak át kell adni.

## **5.3. A kölcsönök törlesztése**

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

A törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

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

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

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

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

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

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

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

Azokat az adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a Hitelezési szabályzatban meghatározott módon felszólítja a hátralék rendezésére az esedékességet követő meghatározott időtartamon belül. A felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal

felmondani és a szükséges intézkedéseket megtenni a követelés behajtása érdekében. A takarékszövetkezet ezen eljárása során a „Magatartási kódex” normái szerint jár el.

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

#### **5.4. Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárások**

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

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

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

### ***6. Egyes fogyasztási típusú kölcsönök:***

#### **6.1. Személyi hitel**

A takarékszövetkezet által nyújtott, felhasználási célhoz nem kötött fogyasztási kölcsönök típusai a következők:

- Személyi kölcsön
- Takaréék Classic személyi Kölcsön és Takaréék Classic Prémium Személyi kölcsön
- Hungária Hitelkártya
- Szabad felhasználású jelzáloghitelek
- Lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitelek

##### **6.1.1. Személyi kölcsön**

A konstrukciókra vonatkozó szabályokat a „Fogyasztók részére nyújtandó hitelek Általános szerződési feltételei” tartalmazza.

##### **6.1.2. Takaréék Classic Személyi Kölcsön és Takaréék Classic Prémium Személyi kölcsön**

A konstrukció részletes szabályait az egyes hiteltípusok Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák, amelyek a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kerülnek kifüggesztésre.

##### **6.1.3. Hitelkártya**

A Hitelkártyával kapcsolatos általános rendelkezések a „Lakossági hitelkártya Üzletszabályzat és Általános szerződési feltételek”-ben kerültek rögzítésre.

##### **6.1.4. Jelzáloghitel:**

A takarékszövetkezet által fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel.

- **Jelzáloghitel (saját konstrukciós)** (2009.11.09-t követően nem fogadható be új kérelem a konstrukció keretében.)

- **Takarék Classic Szabadjelzáloghitel (részletes jellemzőit az „Általános szerződési feltételek fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez (Classic és Classic Prémium Személyi Kölcsön, Takarék Classic Szabad Felhasználású Jelzáloghitel, és a Takarék Classic Számlahitel”) dokumentum tartalmazza)**

### **6.1.5. Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek**

A folyószámlahitel a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági folyószámlán/ bankszámlán.

A konstrukciókra vonatkozó szabályokat a „Fogyasztók részére nyújtandó hitelek Általános szerződési feltételei” tartalmazza.

#### Takarék Classic Bankszámlahitel

A Takarék Classic Bankszámlahittel kapcsolatos általános rendelkezések az „Általános szerződési feltételek fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez (Classic és Classic Prémium Személyi Kölcsön, Takarék Classic Szabad Felhasználású Jelzáloghitel, és a Takarék Classic Számlahitel)” **dokumentumban** kerültek rögzítésre

### **6.1.6. Lakáshitelek**

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

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

- a kínálatában szereplő lakáshitelekről szóló általános információkat
- a szerződéskötést megelőzően az európai szabványosított információs adatlapon benyújtandó személyre szóló információkat.

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

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

Az egyes lakáscélú hitelekre vonatkozó szabályokat a „Fogyasztók részére nyújtandó hitelek Általános szerződési feltételei” tartalmazza.

## **7. 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:

*Gazdálkodó szervezet (Ptk. 685.§. c.):* az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztisztület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a törvény e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz;

*Mikro-, kis- és középvállalkozás:* minden olyan vállalkozás, amelynek

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

*Kisvállalkozás:* minden olyan vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és

b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

*Mikrovállalkozás:* minden olyan vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és

b) éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

Vállalkozói hitel csak olyan vállalkozónak adható, akit a takarékszövetkezet hitelképesnek minősít és megfelelő mértékű saját erővel is rendelkezik, ha az igényelt hitelkonstrukció ezt előírja.

**A vállalkozói hitelezésre a jelen fejezet hitelezésre vonatkozó általános szabályai megfelelően alkalmazandók az alábbiak figyelembevételével.**

### **7.1. Kölcsönkérelem**

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

### **7.2. Kölcsönbírálat**

A kölcsönbírálat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél, az adóminősítés, fedezetértékelés szempontjait figyelembe véve a Takarékszövetkezet illetékes döntési fóruma az ügyfél hitelképességére fedezetére, a kölcsön mértékére, kamatára és egyéb feltételeire vonatkozó döntést meghozza.

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

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

- a vállalkozó jövőbeli gazdálkodására vonatkozó kalkulációkat,

- a beruházás piaci megalapozottságát, jövedelmezőségét, hatását.

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

### **7.3. Szerződéskötés**

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

### **7.4. Folyósítás:**

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

### **7.5. Törlesztés**

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik.

### **7.6. Vállalkozói hitelek típusai**

#### **7.6.1. Rövid lejáratú hitelek**

- Forgóeszköz-hitel: a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

- Folyószámlahitel:

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

#### 7.6.2. Hosszú lejáratú hitelek, beruházási hitel

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

#### 7.6.3. Mezőgazdasági östermelők részére nyújtott kölcsönök:

A takarékszövetkezet éven belüli és túli mezőgazdasági hiteleket folyósít forgóeszköz finanszírozás és beruházás céljára östermelők részére. A takarékszövetkezet részt vehet állami támogatások folyósításának lebonyolításában is. A hitelezés az általános hitelezési elvek és a mezőgazdasági hitelezésre vonatkozó jogszabályok, és takarékszövetkezeti szabályzat alapján történik.

### **8. Faktoring**

A tevékenység végzését az ÁPTF I-1100/2000.. számú határozatával engedélyezte.

### **9. Deviza alapú forint hitel és devizahitel**

A takarékszövetkezet által végzett deviza alapú, forintban folyósított hitelezés valamint a devizahitelezés, (amely esetében a hitel nyilvántartására szolgáló devizában történik a folyósítás és a törlesztés is) a forint hitelekhez kapcsolódó általános szabályok alapján történik, az alábbi speciális szabályok figyelembevételével.

A takarékszövetkezet, mint hitelező a kölcsönszerződésben meghatározott összegben és devizanemben kölcsönt folyósít az Adós részére.

Az igényelhető hitel devizaneme:

- CHF (svájci frank), Svájc törvényes fizetőeszköze, amely kizárólag forintban kerülhet folyósításra és felhasználásra vagy
- EUR (Euró), amely forintban vagy EUR devizanemben kerülhet folyósításra illetve törlesztésre

#### **9.1. Az ügyfelek tájékoztatása**

Az ügyfélt/adóst kiemelten kell tájékoztatni a devizahitelezésre vonatkozóan speciális szabályokról a PSZÁF által kiadott közlemény és a hatályos jogszabályok alapján.

Fogyasztóval kötendő deviza alapú hitel nyújtása esetén a takarékszövetkezet kockázatfeltáró nyilatkozatban feltárja a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával igazolja. A kockázatfeltáró nyilatkozat kitér az árfolyamkockázat ismertetésére, valamint annak a törlesztő részletre gyakorolt hatására.

## **IV. Bankgarancia és bankkezesesség vállalása**

A takarékszövetkezet az PSZÁF I-590/2000. 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.

### **2. Bankgarancia, a bankkezesesség fogalma és általános szabályai**

Bankgarancia:

a Takarékszövetkezet által harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettség, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

### **Bankkezesség:**

Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezesség járulékos jellegű, a kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt.

A kezes a kedvezményezettel 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)).

### **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, kizárólag az eredeti bankgarancia nyilatkozat alapján.

A garancia levelet kibocsátó Takarékszövetkezet a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelést megvizsgálja, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról.

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.

### **6. Beváltott (érvényesített) bankgarancia, kezesség esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak**

A Megbízó a helyette a garancia - kezességvállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozások után a kifizetések napjától a visszafizetés napját megelőző napig, az érvényes Hirdetmény szerinti ügyleti kamatot, valamint késedelmi kamatot, kezelési költséget köteles a Takarékszövetkezetnek megfizetni.

Az ügyleti kamat mértéke a mindenkori Hirdetmény szerint az adott ügyfél vonatkozásában (vállalkozás vagy természetes személy) a futamidő figyelembevételével felszámítható legmagasabb hitelkammattal azonos.

## **V. Pénzforgalmi szolgáltatások**

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

**A FÓKUSZ Takarékszövetkezet ezen tevékenységét a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft) és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet (Pft vhr), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) rendelkezései szerint végzi. A tevékenységre vonatkozó alapfogalmakat, konkrét szabályokat a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.**

## **VI. Valutaforgalmazás (pénzváltás)**

A Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank a II/Gy-802573. számú MNB engedélyével 1997.05.30-ával 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 pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserezhető pénzermék 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 aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet (a továbbiakban együtt: személyazonosító igazolvány). A természetes személynek deviza belföldiségét a hatósági igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor a hatósági igazolvány hiányában magyar útlevelet felmutató személy deviza belföldiségét vélelmezni kell.
- a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató); kivételek: a vámszabad területi társaság, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-nak 28. pontja alá tartozó társaság;

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 képvisellete,
- 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 (pénzhelyettesítő eszköz, fizetési számla- és egyéb pénzkövetelés);

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, illetve eladása.
2. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).

3. Amennyiben törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik devizával, valutával belföldi fizető eszközzel, illetve belföldi pénznemre szóló követeléssel végzett jogügyleti és cselekményei szabadon végezhetők.

A pénzváltási tevékenység végzése 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 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.

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

A Takarékszövetkezet részére az ÁPTF I-771/2000. számú határozatával engedélyezte a pénzügyi szolgáltatások közvetítését.

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

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatás közvetítésére megbízottként más hitelintézettel, mint megbízóval megkötött megbízási szerződés alapján jogosult a PSZÁF engedélye, illetve bejelentés alapján.

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatás közvetítésére, mint ügynök (megbízott) más hitelintézettel, 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 közvetített szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

A takarékszövetkezet az általa végzett ügynöki tevékenység keretében a pénzügyi szolgáltatások végzésére vonatkozó szerződéseket a saját cégnevét használva, ügynöki minőségének feltüntetésével köti meg.

## A Takarékszövetkezet által végzett ügynöki tevékenységek felsorolása:

Bankkártya szolgáltatás  
Deviza számlavezetés  
Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése

### VII. 1. Bankkártya szolgáltatás (ügynöki tevékenység)

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

A megbízási tevékenység végzése a bankkártya szolgáltatáshoz kapcsolódóan a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által készített „Lakossági betéti bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek”, Vállalkozói bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek”, valamint a „Lakossági hitelkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek” szerint történik, melyeket szerződéskötéskor az ügyfelek rendelkezésére bocsát a takarékszövetkezet.

### VIII. Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése (függő ügynöki tevékenység)

A takarékszövetkezet a PSZÁF. 1588/1999. számú határozatában foglalt engedély alapján jogosult a Hpt. 4. §. (3) bek c) pontja szerinti - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott feltételekkel - befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenység és árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység végzésére.

A befektetési szolgáltatás, kiegészítő befektetési szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységet - Megbízási Szerződés keretében - a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt megbízásából a Takarékszövetkezet **függő ügynökként** végzi a Megbízási Szerződésben meghatározott feltételekkel és befektetési eszközök tekintetében.

A függő ügynök az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára,

A takarékszövetkezet ügynöki tevékenysége körében harmadik személlyel a Szerződés hatálya alatt nem szerződhet, illetve a megbízás tárgyát képező tevékenységre vonatkozó, harmadik személlyel kötött szerződéssel nem rendelkezhet.

A Megbízási Szerződés alapján a Függő ügynök a Megbízó nevében, felelősségére és kockázatára jár el. Az ügynök az ügyfél javára történő megbízás felvételi, továbbítási és végrehajtási, illetőleg kereskedelmi tevékenységet a Megbízási Szerződés alapján végzi és ennek során a Megbízó ügyfeleinek pénzét és egyéb eszközét kezelheti.

A Függő ügynök az Ügyfelek számára **befektetési tanácsot nem adhat**, az Ügyfeleket nem befolyásolhatja üzleti döntéseikben. Az Ügyfél a Függő ügynökök üzletkötőjét, alkalmazottját, ügyvezetőjét az ügyfél az ügyfélszámlája felett történő rendelkezési joggal, valamint üzletkötésekre nem hatalmazhatja meg.

A Takarékszövetkezet az általa bonyolított, közvetített ügyletek után díj illeti meg, melyet a hatályos Hirdetmény tartalmaz.

**Közvetített befektetési szolgáltatások a következők:**

- Értékpapír-kibocsátásokban való közreműködés
- Egyedi áras állampapír adásvételben közreműködés
- Osztalék-, hozam-, kamat- és tőkefizetés az ügyfelek részére

A befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenység keretében végzett tevékenységek:

- ügyfelek felkutatása, figyelemfelhívás a Bank által kínált befektetési szolgáltatásokra, az ügyfél és meghatalmazottainak, az ügyfél számlái felett rendelkező személyek azonosítása,
- a Megbízási Szerződésben és a Bank eseti utasításában foglalt dokumentumok és tájékoztatók ügyfélterében történő elhelyezése, azok naprakészségének folyamatos ellenőrzése és biztosítása,
- az ügyfelekkel a szerződéses kapcsolat kialakítása,
- az ügyfelektől megbízások felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára és a megbízás visszaigazolása,
- saját számlás kereskedés,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,
- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- a letétkelzés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- ügyfélnyilvántartások vezetése,
- az ügyfelekkel való napi kapcsolattartás.

A takarékszövetkezet ügynöki tevékenységére a megbízó befektetési szolgáltatások ügynök útján történő nyújtásáról szóló hatályos és nyilvánosan közzétett Üzletszabályzatában foglaltak az irányadóak.

**IX. Biztosítási ügynöki tevékenység**

A Takarékszövetkezet biztosítási ügynöki, illetve biztosítás közvetítői tevékenységet a Hpt. 4.§. b) pontjában foglalt felhatalmazás alapján folytathat a biztosítási tevékenységről szóló jogszabály (2003. évi LX. törvény) feltételeinek betartásával.

Takarékszövetkezet a biztosítási ügynöki tevékenységet függő biztosításközvetítőként látja el biztosítóval kötött megbízási szerződés alapján.

**Függő biztosításközvetítői tevékenység:**

egy biztosító termékeinek, vagy több biztosító egymással nem versenyző biztosítási termékeinek közvetítése. 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 rendelkezésre bocsátott és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben, honlapon közzétett Üzletszabályzatok és Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

**X. Széfszolgáltatás**

**Széfszolgáltatás:**

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

A széfszolgáltatás igénybevételére a Takarékszövetkezet az Ügyféllel széfbérleti szerződést köt. A széfszolgáltatás igénybevételének részletes feltételeit a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

### **XI. Kiszervezett tevékenység**

**Kiszervezésnek minősül**, ha a takarékszövetkezet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során **adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás** valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

A takarékszövetkezet pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó, tevékenységeit - határozatlan időre - kiszervezte a TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.)

#### **Kiszervezet tevékenységek köre:**

1. A takarékszövetkezet adatfeldolgozását a korszerű adatátviteli rendszeren keresztül – kiszervezés útján a TAKINFO Kft-vel végezteti el.

Évente egy alkalommal - rendkívüli esetben soron kívül - a BOSS Klub által felkért belső ellenőrökkel megbízási szerződést köt az ellenőrzésre.

2. KHR referenciaadatok továbbításával kapcsolatos tevékenység.

3. A Takarékszövetkezet a telefonos panaszkezelési ügyfélszolgálatot – kiszervezés útján a TAKINFO Kft-vel végezteti el.

### **XII. A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanfedezet hasznosítására**

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1966. évi CXII. törvény (Hpt) 4.§.(3) bek. i.) pontjában foglalt törvényi felhatalmazás alapján a Takarékszövetkezet az alábbi pénzügyi szolgáltatásokon kívüli tevékenység üzletszerű végzésére jogosult:

„Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység kizárólag ingatlanok vonatkozásában”

TEÁOR száma: 6820'08. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése.

(az Alapszabályban való feltüntetés engedélyezése: PSZÁF E-I-368/2008/2008. (2008. 04.24.) számú határozata)

A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása céljából (jellemzően hitel-tulajdonrész csereügylet kapcsán) a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanok kezelésére, hasznosítására az alábbi szabályok az irányadóak.

Hitel-tulajdonrész csereügylet esetén a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlan kezelése magában foglalja

- az állagmegóvási tevékenységet
- az állag rendszeres ellenőrzésének tevékenységét
- az állagmegóvás érdekében a szükséges kivitelezői munkálatok megrendelése, elvégztetése, ellenőrzése, a számlák pénzügyi felülvizsgálata
- a vagyonbiztosításra előírt rendelkezések, szerződési feltételek betartásának ellenőrzését

- a hasznosítás céljából történő hirdetési tevékenységet
- a hasznosítással kapcsolatos megbeszélések, tárgyalások folytatását ügyfelekkel
- a hasznosításra vonatkozó határozott idejű (max: 3 éves) szerződések előkészítését és megkötését (általában bérleti szerződés keretében)
- a hasznosítási szerződések betartásának ellenérzését, ezek megszegése esetén a szükséges intézkedések megtételét
- a hasznosítás megszűnése esetén az ingatlan visszavételét és a rendeltetésszerű használaton kívüli értékcsökkenés, károk megtérítésére irányuló igényérvényesítést (megállapodás útján vagy peres úton)

A fenti módon a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanok 3 éven belüli elidegenítése érdekében mindent meg kell tenni.

A hasznosítási szerződéstípusok kiválasztása és alkalmazása az eset sajátosságainak megfelelően történik a Polgári törvénykönyvben foglalt nevesített szerződéstípusok alapján.

A hasznosítás kérdésében meghozott döntést követően legkésőbb 30 napon belül a kijelölt ügyféllel a szükséges szerződést meg kell kötni és gondoskodni kell a szerződésnek a szükséges nyilvántartásokba való bejelentéséről.

A hasznosítási szerződésnek legalább a következőket kell tartalmaznia  
(szerződési feltételek):

- a felek neve, azonosító adatai
- a hasznosítandó ingatlan pontos megjelölése
- a hasznosítás időtartamának meghatározása (max: 3 év)
- a hasznosításért/használatért járó díj meghatározása, fizetésének módja, esedékessége, egyéb feltételei,
- a díjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményei: a takarékszövetkezet részéről azonnali hatályú felmondási jog, az ingatlan kiürítésének kötelezettsége, esetleges károk megfizetése stb.
- meghatározandó, hogy az ingatlan fenntartásával, állagmegóvásával, felújításával járó költségek viselésére melyik szerződő fél köteles, a költségek beszámításának feltételei
- az ingatlan használatával járó közüzemi díjak megfizetésére vonatkozó kötelezettség meghatározása
- a hasznosítás lejártát követően a takarékszövetkezettel szerződő fél elhelyezésre, csere ingatlanra nem tarthat igényt, a lejáratot követő legkésőbb egy hónapon belül az ingatlant rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotban, kiürítve, tisztán a takarékszövetkezet részére át kell adni
- felek egyéb jogainak és kötelezettségeinek meghatározása.

**A takarékszövetkezet által ügyfeleinek kínált pénzügyi szolgáltatások, termékek részletes feltételeit a vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák, melyek átadásra kerülnek az ügyleteket megkötésekor.**

**Általános szerződési feltételek:**

Általános szerződési feltételek gyámhatósági számlához.

Általános szerződési feltételek gyámhatósági takarékbetéthez.

Általános szerződési feltételek forintban és külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák vezetéséhez.

A SAFE – üzletág általános szerződési feltételei.

Általános szerződési feltételek takarékszámmla vezetéshez.

Általános szerződési feltételek takaréklevél betéthez.

Általános szerződési feltételek takarékszelvényhez.

Általános szerződési feltételek kamatozó takarékbetéthez.

Lakossági hitelkártya általános szerződési feltételei.

Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek lakossági bankkártyához.

Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek vállalkozói bankkártyához.

Általános szerződési feltételek a fogyasztók részére nyújtandó hitelekhez.

Általános szerződési feltételek vállalkozóknak nyújtott hitelekhez, illetve bankgarancia vállaláshoz.