



Fókusz Takarékek

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

Fókusz Takarékszövetkezet
Jászszentlászló
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 2010.02.25-i ülésén a 13/2010. számú határozattal elfogadta, és 2010.03.01-vel hatályba helyezte. Ezzel egyidejűleg az előző szabályzat hatályát veszti.

.....
Sebestyén István
ügyvezető igazgató

.....
Józsa Zsigmond
ügyvezető igazgató

Tartalom

- I. Általános rendelkezések**
- II. Betétgyűjtés**
- III. Hitel és pénzkölcsön nyújtása (ideértve: a faktoring tevékenységet is)**
- IV. Bankgarancia, bankkezeség vállalása**
- V. Pénzforgalmi szolgáltatások**
- VI. Valutaforgalmazás**
- VII. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése**
 - VII. 1 Bankkártya**
 - VII. 2. Deviza számlavezetés**
- VIII. Értékpapír ügynöki tevékenység**
- IX. Biztosítási ügynöki tevékenység**
- X. Széfszolgáltatás**
- XI. Kiszervezett tevékenység**
- XII. A pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került ingatlanfedezet hasznosítására**

I. Általános rendelkezések

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

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

Jelen szabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek szerződési feltételeit - ide értve az általános szerződési feltételeket is - tartalmazza.

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

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

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

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

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

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

Tisztességtelen az általános szerződési feltétel, illetve 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 minősülhet tisztességtelennek 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.

Fogyasztói szerződésben az általános szerződési feltételként a szerződés részévé váló, továbbá a fogyasztóval szerződő fél által egyoldalúan, előre meghatározott és egyedileg meg nem tárgyalt tisztességtelen kikötés semmis. A semmisségre csak a fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

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.

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

A Takarékszövetkezet által nyújtott egyes szolgáltatások tekintetében a jelen üzletszabályzat általános rendelkezései, az üzletszabályzatnak a szolgáltatásra vonatkozó különös rendelkezései, valamint – amennyiben külön elfogadásra kerül – az adott szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, valamint a Takarékszövetkezet és az ügyfelek között létrejött egyedi szerződések, valamint annak mellékletét képező Hirdetmény(ek) az irányadók. Szerződés alatt – eltérő rendelkezés hiányában – valamennyi jelen bekezdés szerinti dokumentumot érteni kell.

Amennyiben a fenti dokumentumok között eltérés van, úgy elsősorban az egyedi szerződés, másodlagosan – amennyiben külön elfogadásra kerül – az Általános Szerződési Feltételek, harmadlagosan pedig jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát ügylettipusonként a vonatkozó jogszabályok szerinti üzletági szabályzatok által meghatározott keret, vagy egyedi szerződések határozzák meg.

Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések, sem az üzletági szabályzatok nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadóak.

Az üzletszabályzat alkalmazásában Felek: az Ügyfél és a Takarékszövetkezet.

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

1. Üzletszabályzat nyilvánossága

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

2. Az Üzletszabályzat módosítása

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

Valamennyi a Takarékszövetkezet által jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenysége során kötött szerződés módosítására a jogszabályokban, jelen Üzletszabályzatban, az Általános Szerződési Feltételekben, Hirdetményekben vagy az egyedi szerződésben (vagy keretszerződésben) foglalt rendelkezések az irányadóak.

3. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatás

A Takarékszövetkezet kötelező érvénnyel aláveti magát a Takarékszövetkezet által is aláírt, a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló MAGATARTÁSI KÓDEXNEK, annak hatályba lépésétől kezdve és rendelkezéseit annak hatálya alatt érvényesíti. A MAGATARTÁSI KÓDEXET a Takarékszövetkezet az üzlethelyiségeiben közzéteszi.

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

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek vagy az ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi.

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

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

Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvár-

ható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére. Az olyan iratokat, amelyek kézbesítése megtörténtét hitelt érdemlően kell igazolni, tértivevényel kell kézbesíteni.

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

Postai idő:

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

A Takarékszövetkezethez címzett írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelet közleményben az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségében történő kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés útján értesíti Ügyfeleit.

A takarékszövetkezet a vele elektronikus módon kapcsolatban álló ügyfelei számára hirdetményeit, üzletszabályzatait elektronikus úton is elérhetővé teszi.

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

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

A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást. /Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét./ A Hpt. 206.§. (2). bekezdése 60 napos határidőt említ, ha az Üzletszabályzat, vagy a felek szerződése eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

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

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

4. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselete

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében jogosult és egyben köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, illetve személyazonosságáról. 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 hamísított 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.

A 3,6 millió Ft-ot elérő és azt meghaladó pénzmozgást eredményező megbízások teljesítését megelőzően a Takarékszövetkezet az ügyfél azonosítását a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok által előírtak szerint köteles elvégezni. A pénzügyintézeteknek ezen kötelezettségéről szóló részletes tájékoztató a Takarékszövetkezet valamennyi egységében kifüggesztve az ügyfelek tájékoztatására rendelkezésre áll.

5. Írásbeliség

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

A Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban köthet és a szerződés egy eredeti példányát köteles az Ügyfélnek, illetve a szerződésben érdekelt feleknek átadni.

6. Ellenérték (díjak, jutalékok, költségek)

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségterítést fizet.

Az Ügyféllel kötött szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit is.

A Takarékszövetkezet az általa felszámított kamatok, költségek, díjak mértékét Hirdetményében teszi közzé, amelyek a felek megállapodása alapján a szerződés részét képezik, és amelyekről az ügyfelet a szerződéskötést megelőzően részletesen tájékoztatja a Takarékszövetkezet.

A 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.

A Takarékszövetkezet az általa felszámított és Hirdetményében közzétett térítések, ellenértékek, kamatok, díjak, költségek, jutalékok konkrét mértékének megváltoztatása feltételeit – az Általános Szerződési feltételek, illetve az szerződések eltérő rendelkezése hiányában – a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata tartalmazza.

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.

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

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

7. A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

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

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

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

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

8. Üzleti titok, banktitok és bankinformáció

1. Üzleti titok köre

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

A gazdasági tevékenységhez kapcsolódó 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 melynek 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.

8.2. Banktitok köre

A Hpt. 50.§. (1). bek. értelmében banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára és a takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik.

(A banktitok szempontjából Ügyfél mindenki, aki a takarékszövetkezet szolgáltatását igénybe veszi.)

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

8.3. Titoktartási kötelezettség

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

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

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

8.4. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a takarékszövetkezet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört 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 bizonyító erejű magánokiratba foglalni, ha az ügyfél ezt írásbeli nyilatkozatát a takarékszövetkezettel megkötendő szerződés keretében adja meg,
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

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

Üzleti titok:

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

Banktitok:

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

8.5. A központi hitelinformációs rendszer

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

Referenciaadat-szolgáltató:

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

8.5.1. A KHR részére történő adatszolgáltatás célja:

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

Nyilvántartott:

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

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

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

Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:**1.1 azonosító adatok:**

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (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 valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

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

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

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

1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1 azonosító adatok:

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

1.2 pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

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

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

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

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

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

8.5.3. Az adatkezelés időtartama:

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

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

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

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

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

8.5.5. Tájékoztatás kérése:

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

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

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

8.5.6. Az adatszolgáltatással kapcsolatos jogorvoslati eszközök:

8.5.6.1. Kifogás

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

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

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

8.5.6.2. Peres eljárás

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

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

Határideje:

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

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

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

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

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

A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül végre kell hajtani.

8.5.7. Ügyféltájékoztatás:

A takarékszövetkezetnek a következő pénzügyi szolgáltatások nyújtása esetén

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

írásban tájékoztatni kell ügyfeleit az alábbiakról:

8.5.7.1. a természetes személy ügyfeleket

- a **szerezőskötés 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 **szerezős 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 késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

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

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

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

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

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

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

8.5.7.2. a vállalkozásnak minősülő ügyfeleket

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

- bankszámlával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelés fennállása esetén,

- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettség megszegése és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondása vagy felfüggesztése esetén,

- továbbá arról, hogy a vállalkozásokkal kötött pénzügyi szolgáltatási szerződés adatai minden esetben átadásra kerülnek a KHR részére.

8.6. Bankinformáció nyújtás

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

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

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

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

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

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 igénybe vett természetes vagy jogi személy (pl. bankügynök, stb)

A közreműködő mind a takarékszövetkezet, mind az Ügyfél vonatkozásában köteles a banktitkot, üzleti titkot megtartani.

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

10. A megbízások általános szabályai

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

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

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

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

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

A megbízások teljesítése:

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

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

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

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

11. Az ügyleti megbízások teljesítésének feltételei, 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 pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály alapján.

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

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 ügyfél azonosító adatok valóságával 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-hatszázézer / ötszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer / ötszázézer 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 útlevéle 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 útlevéle 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 iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- 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
- 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 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:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- 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 közlésének 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 ügyfélét az adatokban bekövetkezett változások közlésére.

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 5 (öt) munkanapon belül, amennyiben személyi adataikban, lakcímében, elérhetőségeiben vagy munkaviszonyukban változás következik be a Takarékszövetkezetnek írásban bejelenteni.

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

Ügyfél és a Takarékszövetkezet a jognyilatkozatot abban az esetben is hatályosan megtett jognyilatkozatnak tekintik 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 postai úton megküldött jognyilatkozatot, ha azt a másik fél átvette – a felek abban az időpontban tekintik kézbesítettnek, amely időpont a tértivevényen szerepel, ennek hiányában a postai tudakozvány alapján megállapítható időpontban.

Amennyiben a kölcsönszerződésben több adós szerepel, úgy a TAKARÉKSZÖVETKEZET bármelyik adós felé megtett jognyilatkozatát a felek valamennyi adóssal szemben megtett, hatályos jognyilatkozatnak tekintik.

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 továbbá faxon – az egymás részére írásban bejelentett faxszámra megküldött jognyilatkozat is, amennyiben a fax elküldését a faxkészülék visszaigazolta.

A faxon megküldött jognyilatkozatot kétség esetén a felek akkor tekintik 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, úgy Takarékszövetkezet jogosult – a szerződés azonnali vagy rendkívüli hatályú felmondását kivéve – az ügyfél bejelentett E-mail címére megküldeni a szerződéssel kapcsolatos **jognyilatkozatokat**. Az ügyfél E-mail címére elküldött jognyilatkozatot felek az elküldést követő munkanapon tekintik 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

Szerződő felek rögzítik, hogy amennyiben valamelyik fél egyidejűleg a jognyilatkozatot a jelen szerződésben meghatározottak szerint 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. – Szövetkezeti hitelintézetre nem vonatkozik a korlátozás (Sztv. 54. §. (1) bek értelmében – a kölcsönszerződés megkötésekor az egy éves tagsági viszonyal nem rendel-

kező – tagok által nyújtott a tagi kölcsönök együttes összege a szövetkezeti hitelintézet kivételével nem haladja meg a szövetkezet saját tőkéjének ötszörösét.)

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

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

1. Betételhelyezés

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

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

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

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.

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

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

A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA).

Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed minden olyan betétre, amelyet

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

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

- a takarékszövetkezet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, a takarékszövetkezetnél legalább 5 %-os tulajdoni hányaddal rendelkező személy és a felsoroltakkal közös háztartásban élő közeli hozzátartozói
- költségvetési szervek

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

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

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

Természetes személynél:

- név
- lakcím
- személyi igazolványszám
- kiskorú esetén: születési idő

Jogi személynél:

- név
- székhely
- adószám

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott 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 betétkönyvnel - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

2. Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes 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.

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 képviselőre és meghatalmazásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

- A bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a és akire vonatkozóan a Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást a takarékszövetkezet elvégezi. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.

- A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be, a betétes által a takarékbetét-szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte), és akire vonatkozóan a Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást a takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.
- A jelígre 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 kifizetésekor.
- A takarékszövetkezet a **2001. december 19. napját megelőzően megkötött takarékbetét-szerződések** esetén a betétes és a kedvezményezettre vonatkozó, a **Pénzmosás megelőzéséről szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítást az okirat első bemutatásakor elvégzi**, és az okiraton feltünteti a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét.

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

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 megszűnése 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 41/1997.(III.5.) sz. kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az egyes betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani. Az EBKM-et közzé kell tenni az üzletszabályzatban, valamint a kereskedelmi kommunikáció során (gazdasági tevékenységével közvetlenül összefüggésben történő információközlés, függetlenül annak megjelenési módjától, eszközétől) erre fel kell hívni az ügyfelek figyelmét.

Az EBKM számításánál a kamatösszegben 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 mérethben 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 alaphoz 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:

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

Ahol n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

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

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

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

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

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM értéke

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

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

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

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

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig 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 elfekvés időtartamtól függő hirdetményben meg-hirdetett 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 foglaltakat 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 Feltételek egyes feltételeit 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 mindenkorai 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
 - a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók – a Takarékszövetkezetre vonatkozóan kedvezőtlen - megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - a kötelező tartalékolási szabályok - Takarékszövetkezetre vonatkozóan – kedvezőtlen változása;
 - a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;
- b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek növekedése;
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak csökkenése;
 - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - a Takarékszövetkezet forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek emelkedése
 - a tőke- és pénzügyi kamatlábak csökkenése;
 - a bankközi hitelkamatok emelkedése;
 - az éves fogyasztói árindex emelkedése;
 - SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása;
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának csökkenése;
- c) a banki működési feltételek megváltozása
 - a Takarékszövetkezet kockázati kamatfelárának emelkedése;
 - A Takarékszövetkezet működési költségeinek növekedése;
 - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
- d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
 - az ügyfél banki minősítésének változása;
 - az ügylet bank által számított kockázatának változása;
 - ügyfél késedelmes teljesítése.

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 költségeit a mindenkori Takarékszövetkezeti hirdetmény tartalmazza.

9. A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek típusai

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, kivétel 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 elhalálozása esetén a betétösszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetét tulajdonos hagyatékához; a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül is rendelkezhetnek.

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

Takaréklevél

A takaréklevél csak névre szólóan 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 takaréklevélre 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.

Lakáscélú betétek

A lakáscélú megtakarításokról a 90/1987. PM rendelet szól, ami 1997.I.1-től hatályát veszítette, de rendelkezéseit a már megkötött betétszerződésekre alkalmazni kell.

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

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

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

Lakáscélú betétből részösszeget kivenni nem lehet.

A 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.

Takarékszervény

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

Kamata:

A takarékszelvény fix kamatozású (a lejáratú időn belül a kamata nem változik), a kamat mértéke 30 naponként 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 egységnél lehet vissza váltani.

Takarékszelvény okiratának kiadása pénztáron keresztül, készpénz befizetés ellenében történik.

Takarékszelvényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem szabad.

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

Értékpapírszerű egyéb betétek

Az értékpapír szerű formában kiállított betét takarékbetétnek minősül.

Az értékpapírszerű formában kiállított betéti okiratokra is jelen fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni. A takarékszövetkezet által forgalmazott egyes konstrukciókat és általános szerződési feltételeiket a Hirdetmények tartalmazták.

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 mindenkori Hirdetményben közölt mértékű betéti kamatot írja jóvá a Takarékszövetkezet.

(lásd: V. fejezet)

A Takarékszámlehet

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

A számlatulajdonosok köre:

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

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

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

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

A takarékszövetkezet betétjére vonatkozó részletes szabályokat külön szabályzat tartalmazza.

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 lekötésről szóló rendelkezés a futamidő kezdetét megelőzően történik.

A megtakarítás üzleti döntés alapján hitelfedezeti célra is felhasználható.

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

A Kombinált betét esetében a betételhelyezésre lehetőség van pénztári befizetéssel, bankon belül átvezetéssel, átutalás fogadással. Részteljesítésre nincs lehetőség.

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 kamatozású, 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:

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

A lekötési időintervallum: 4 hónap.

Új lekötés az ügyfél rendelkezése alapján lehetséges.

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 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-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi,
- (E körbe tartozik a faktoring tevékenység)
- minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelintézet) javára az ellenérték óvadéki biztosítékul 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.
- 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

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

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

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálattal 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 kölcsönt igénylő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, a szerződést biztosító mellék-kötelezettségeket, valamint a jogszabályok által meghatározott egyéb tartalmi követelményeket.

A takarékszövetkezet hiteltípusonként a Hitelezési szabályzat mellékletét képező szerződéstípusokat használja.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is.

Az az Ügyfél, aki a hiteligeny 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.

A Takarékszövetkezet jogosult – az Ügyfél tájékoztatása mellett - az Ügyfél és az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani a Hpt-ben meghatározott esetekben. (lásd: 1. fejezet 8.5. pont)

A központi hitelinformációs rendszer kezeli azon természetes személy adós azonosító adatait, aki a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálibért és ezen mini-

málbérösszeget meghaladó késelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik a takarékszövetkezettel hitelviszonyt létesítettek.

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

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

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

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

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

3. A hitelezés folyamatai:

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

A hitelezési folyamat részei:

- az ügyfél tájékoztatása,
- kölcsönigénylés,
- a kölcsön igény átvétele,
- a kölcsön engedélyezésre való előkészítése,
- fedezetértékelés,
- kölcsönbírálat, engedélyezés vagy elutasítás,
- szerződéskötés, (ideértve a biztosítéki szerződéseket is)
- kölcsönfolyósítás,
- kölcsönszámla megnyitása,
- a hitel célszerű felhasználásának ellenőrzése,
- az adós vagyoni, gazdasági helyzetének, a kötött biztosítékok meglétének, állapotának folyamatos ellenőrzése a hitel visszafizetéséig,
- szerződésszerű teljesítés esetén a hitel megszüntetése, ennek elmaradása esetén a kölcsön és járulékainak behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

4. Hitelképesség vizsgálat

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, 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 hitelbírálathoz a Takarékszövetkezet az ügyfél részére előzetesen átadja a hiteligeny benyújtásához szükséges dokumentumok listáját, kitöltendő adatlapokat.

A hiteligenylo ezen iratanyagot kitolte, az abban szerepeltetett adatok valodisagat igazolo dokumentumokat csatolva irasos hitelkerelmet nyujt be a Takarékszövetkezethez.

A hitelbírálat során alkalmazandó törvényi előírások, és belső szabályok tekintetében a Takarékszövetkezet valamennyi írásos szabállyal 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.

5. Biztosítékok

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

5.1. A biztosítékokra vonatkozó általános szabályok

- A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármelyik nála vezetett bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani azonnali inkasszó felhatalmazás és tartós megbízás alapján.
- Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítéku lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítéku 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, azonnali beszedési megbízás.
Zálogjog érvényesítésére:
 - a.) A zálogtárgy értékesítésére elsődlegesen bírósági végrehajtás mellőzésével akként kerül sor, hogy arra jelzálogjogosult a megállapodásban rögzített feltételek mellett, árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek ad megbízást.
 - b.) Amennyiben a bírósági végrehajtás mellőzésével történő, a 9. pont szerinti értékesítés eredménytelensége okán a megállapodás hatályát veszti, úgy zálogjogosult igényét bírósági végrehajtás útján érvényesítheti.
 Amennyiben bírósági eljárás útján történik az igényérvényesítés:
Közjegyzői okiratba nem foglalt zálogjog esetén peres úton kell a takarékszövetkezetnek érvényt szereznie követelésének.
Közjegyzői okiratba foglalt kölcsönszerződés, tartozáselismerő nyilatkozat, zálogszerződés esetén a bíróság a közokiratot végrehajtási záradékkal látja el, s ennek alapján a takarékszövetkezet a peres eljárás mellőzésével kezdeményezheti a végrehajtási eljárás megindítását.
A kielégítés történhet a zálogtárgy közös értékesítésben való megállapodással, illetve ezzel üzletszerűen foglalkozó személynek is adható megbízást.
A zálogtárgy értékesítésére feljogosított a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására.
Következmény: az igényérvényesítést követően a biztosíték felett a dolog tulajdonosa elveszti rendelkezési jogát, illetve a tulajdonjogát.
A biztosítékokból való igényérvényesítés esetén az esetleges többlettértékkel 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 biztosítéku 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 biztosítékaul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni.
- Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási 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 fegyelembetételével 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 biztosítékokat, ha úgy ítéli meg, hogy követelésnek további biztosításához már nem szükséges.
- A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

5.2. A jogi biztosítékok köre:

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

- *jelzálogjog (ingó, ingatlan)*
- *vagyont terhelő zálogjog*
- *keretbiztosítéki zálogjog*
- *kézizálogjog*
- *óvadék*
- *követelés engedményezés,*
- *árbevétel engedményezés*
- *opció*
- *azonnali beszédési megbízás*
- *készfizető kezesség*
- *bankgarancia, bankkezesség*
- *garantőr intézmények kezességvállalása, illetve garanciája (Hitel Garancia Rt.; AVHG Alapítvány)*

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhat el:

- saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- olyan biztosítékokat, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- hitelintézettel (takarékszövetkezettel) szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet (takarékszövetkezet) vagy összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló rt. részvényét,

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.

5.3. A hitel fedezete lehet:

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

1.2. Munkabér és egyéb jövedelem

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

2. Óvadék (Ptk. 270-271.§)

Az óvadék tárgya lehet készpénz, bankszámla-követelés, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz.

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

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

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

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

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

Az óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

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

3. Zálogjog (Ptk. 251-269.§)

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

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani, kivéve az ingatlan önálló tulajdoni hányadát. A zálogjog - a felek megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet.

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

A zálogjog fajtái:

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

Kézzzálogjog: A zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. (a kötelezett köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

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

Vagyont terhelő zálogjog: követelés biztosítékául a kötelezett jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyona vagy annak meghatározott része is szolgálhat, a vagyont alkotó egyes dolgok, jogok meghatározása nélkül. A zálogjog kiterjed a kötelezett által a zálogszerződés hatálybalépését követően megszerzett – a vagyont, vagyonrészt érintő – vala-

mennyi 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.

Jelzálog szerződések:

I. Jelzálogszerződések tartalma:

Zálogszerződés alapján a Takarékszövetkezet, mint zálogjogosult az eseti szerződésben meghatározott kölcsönszerződésből fennálló teljes követelésének biztosítására szolgáló, az eseti szerződésben meghatározott zálogtárgyból (ingó, ingatlan), ha a kölcsönszerződés adósa/kötelezettje nem teljesít, kielégítést kereshet, melyet a zálogtárgy tulajdonosai, mint zálogkötelezettek, túrni kötelesek.

II. A zálogkötelezettek felelősségének terjedelme:

A zálogkötelezettek zálogtárggyal való felelőssége az eseti szerződésekben meghatározott, biztosított kölcsönjogviszonyból eredő teljes tartozásra kiterjed, beleértve a kölcsöntartozás járulékait, (a kölcsön eseti szerződésben megjelölt, változó mértékű ügyleti kamatát, késedelmes törlesztés esetén 6%-os mértékű késedelmi kamatot, valamint a kölcsönszerződésben kikötött egyéb díjakat és jutalékot), valamint a követelés illetőleg a zálogjog érvényesítésének költségét, és a zálogtárgyra fordított szükséges költségeket is.

III. A jelzálogszerződés tárgya:

ingó és ingatlan dolog lehet.

a.) Ingatlan fedezetként elfogadható

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

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

A zálogtárgyak meghatározása során az eseti szerződésekben rögzíteni kell ingatlan esetében az ingatlan helyrajzi számát, alapterületét, az ingatlan természetbeni fellelhetőségét és a zálogkötelezettek tulajdoni hányadát. Az érvényesen létrejött kölcsönszerződés illetve a fedezet alapítására irányuló zálogszerződés alapján a Takarékszövetkezetet megillető jelzálogjogot - a kölcsön összege és járulékai erejéig - az ingatlan nyilvántartásba be kell bejegyeztetni.

Bejegyzés díjköteles, a bejegyzés díját a hiteligénylő köteles 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.

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.

Ingóságot vagy vagyont terhelő zálogjog alapításához - amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál (külön törvény rendelkezései szerint) vezetett közhiteles 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 nyilatkozatot elegendő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalni (közjegyzői közreműködés nélkül). A nyilatkozat alapján a zálogjogot a MOKK-nál vezetett zálogjogi nyilvántartásba kell bejegyezni.

IV. A zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei

- 1) A zálogkötelezettek az eseti szerződésekben a meghatározott zálogtárgyakra alapított jelzálogjog ingatlan-nyilvántartási, valamint a Magyar Közjegyzői Kamara előtt vezetett közjegyzői nyilvántartásba történő bejegyzéshez az eseti szerződésekben kötelesek kifejezett, visszavonhatatlan hozzájárulásukat adni, valamint a bejegyzett jelzálogjog biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez hozzájárulni.
- 2) 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. Abban az esetben, amennyiben a zálogjog tárgyát képező dolog vonatkozásában első ranghelyen jelzálogjog került bejegyzésre az ingatlan-nyilvántartásba, vagy a közjegyzői kamara nyilvántartásába, jelzálogjogosultat megelőző ranghelyen bejegyzett és a jelzálogjog szerződés fennállása alatt megszűnő jelzálogjogok ranghelyére zálogkötelezett vállalja, hogy a megszűnő jelzálogjog ranghelyének fenntartását nem kéri és azon a ranghelyen nem alapít újabb jelzálogjogot. Abban az esetben, amennyiben zálogkötelezettek ezen kötelezettségüket megszegik, zálogjogosult az eseti szerződésben megjelölt kölcsönszerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult.
- 3) Zálogkötelezettek kötelesek a jelzálogjog tárgyát képező dolgot rendeltetésszerűen használni, állagát megővni, gondoskodni arról, hogy annak forgalmi értéke ne csökkenjen, azt kár ne érje.
- 4) Zálogkötelezettek kötelesek tájékoztatni a zálogjogosultat a dolog értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett mindennemű változásról haladéktalanul.
- 5) Zálogkötelesek kötelesek a dologra vagyont biztosítási szerződést kötni, melynek kedvezményezettje a zálogjogosult. A biztosítási szerződést eredeti példányban kell bemutatni a zálogjogosultnak, annak fénymásolatának rendelkezésre bocsátásával együtt. A benyújtott biztosítási szerződést az eseti szerződésben meghatározott kölcsöni jogviszonyból eredő követelés teljes megszűnése előtt zálogkötelezettek nem szüntethetik meg, a biztosítás díját a biztosítási szerződés szerint kötelesek fizetni szerződésszerűen.
- 6) A zálogkötelezettek kötelesek a zálogjogosult hozzájárulását kérni a zálogtárgy bármilyen jellegű megterheléséhez, elidegenítéshez (elidegenítésnek minősül a dolog eladása, apportálása, vételi jog biztosítása, elajándékozás vagy cseréje, terhelésnek minősül az ingatlan további dolog zálogba adása, bérbeadása, használatba adása, megszűnő jelzálogjog esetén a ranghely fenntartása, vagy arról 3. személy javára való lemondás, szolgalmi, haszonélvezeti, használati, elővásárlási, visszavásárlási jog alapítása).
- 7) Zálogkötelezettek kötelesek haladéktalanul értesíteni zálogjogosultat, hogy a zálogtárgyra más személy javára végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra.

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

V. Zálogjogosult jogai és kötelezettségei

- 1.) Zálogjogosult jogosult ellenőrizni a zálogjoggal terhelt zálogtárgy állagának megővését, rendeltetésszerű használatát. Amennyiben a zálogjogosult azt tapasztalja, hogy a zálogkötelezettek 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 zálogkötelezettekől. Ha a zálogkötelezettek a jogosult felhívásának határidőn belül nem tesznek eleget a jogosult kielégítési jogát gyakorolhatja.

VI. Haszonélvezeti és özvegyi jog

Amennyiben a zálog tárgyát haszonélvezeti vagy özvegyi jog terheli, abban az esetben a haszonélvező, vagy özvegyi jog jogosultja az eseti szerződés aláírásával nyilatkozik, hogy a jelzálogjog érvényesítése esetén visszavonhatatlanul és térítésmentesen lemond haszonélvezeti jogáról/özvegyi jogáról, és minden további jognyilatkozat nélkül hozzájárul annak ingatlan-nyilvántartási törléséhez. A zálogjogosult

igényérvényesítése esetén a haszonélvező az általa használt lakóingatlant köteles kiürítve, rendeltetés-szerű használatra alkalmas állapotban csereingatlan biztosítása és más elhelyezési igény nélkül vevő rendelkezésére bocsátani.

VII. Zálogjog, jelzálogjog megszűnése

Felek között megszűnik a zálogszerződés:

- ha eseti szerződésben meghatározott kölcsönszerződésből eredő követelés teljes kiegyenlítésre kerül
- zálogtárgy tulajdonjogának zálogjogosult által történő megszerzésével
- zálogjogosult követelésének a zálogtárgyból történő VIII. pont szerinti kielégítésével

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

- ha a zálogtárgy elpusztul (ha a zálogtárgy értékcsökkenésért vagy elpusztulásáért a zálogkötelezett felelős, továbbá a zálogtárgyat biztosítékkadási kötelezettség alapján kötötték le és a kárért a zálogjogosult nem felelős, zálogkötelezettől, illetőleg a biztosítékkadására kötelezettől megfelelő, új zálogtárgyat vagy az értékcsökkenésnek megfelelő további fedezetet lehet követelni. 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 az eseti szerződésben megjelölt kölcsönszerződés adója a lejáratkor, vagy a szerződés egyéb okból való megszűnésekor (pl. felmondás) nem teljesíti, a zálogjogosultat megillető, az eseti szerződésben megjelölt összegű követelést, úgy a zálogjogosult a biztosítéki zálogszerződésből eredő jogának érvényesítését kielégítési joga megnyíltá után az alábbiak szerint érvényesítheti.

1. A zálogjog érvényesítésére a felek a jelen szerződés alapján a Ptk. 257§ (1)-(3) bekezdésében foglalt felhatalmazásra tekintettel kifejezetten megállapodnak abban, hogy a zálogtárgy értékesítésére elsődlegesen bírósági végrehajtás mellőzésével akként kerül sor, hogy arra jelzálogjogosult a jelen megállapodásban rögzített feltételek mellett, árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek ad megbízást.
2. A zálogtárgy értékesítésére vagy az erre nyilvánuló megbízás kiadására a feljogosított e joga alapján – a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva- jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására. Ha a zálogtárgy nincs birtokában az értékesítés céljából annak kiadását kérheti. A zálogkötelezett kötelezi magát, hogy amennyiben a zálogjogosult által megbízott általi értékesítésre kerül sor, úgy a megbízott vagy a zálogjogosult írásbeli felszólítására a felszólításban megjelölt zálogtárgyat, felszólításban megjelölt helyen és időben az abban megjelölt személynek az értékesítés végett, kiürített állapotban birtokba adja.
3. A zálogtárgy értékesítése előtt a zálogkötelezetteket értesíteni kell a 12/2003. (I.30.) Kormányrendeletben megjelöltek szerint az értékesítés módjáról, helyéről és idejéről.
4. A zálogtárgy értékesítésének bevétele a zálogjogosultat illeti, de a zálogjogosult köteles a zálogkötelezettekkel elszámolni és követelését annak járulékai valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó bevételt kiadni.
5. A szerződő felek a zálogtárgy legalacsonyabb értékesítési árát az ingatlanforgalmi szakértő által meghatározott forgalmi érték 70%-ban határozzák meg azzal, hogy 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 kiválasztani a szakértőt.
6. A zálogtárgy értékesítésére a kielégítési jog megnyíltától számított 6 hónapon belül van módja a zálogjogosult megbízása alapján az árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek.
7. Amennyiben a 6. pontban megjelölt idő alatt a zálogtárgyat a megbízottnak nem sikerül értékesítenie, úgy a jelen Ptk. 257.§ (3) bekezdése szerinti értékesítésre vonatkozó jelen megállapodás a kielégítési jog megnyíltát követő 6. hónap utolsó napján hatályát veszti. Ebben az esetben zálogjogosult bírósági végrehajtás alapján kereshet kielégítést.

8. Ugyanakkor felek rögzítik, hogy a zálogjogosult bírósági végrehajtást csak akkor kezdeményezhet, ha a jelen pontban megjelölt értékesítés eredménytelensége okán, a megállapodás hatályát veszti.

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

Az opciós szerződés célja a Takarékszövetkezet, mint a vételi jog jogosultja és az opció tárgyát képező ingó vagy ingatlan dolog tulajdonosai között létrejött megállapodás, melynek értelmében eladók az egyedi szerződésben meghatározott dolgok vonatkozásában biztosítéki céllal vételi jogot engednek a takarékszövetkezet, mint vevő javára.

Eladók minden esetben teljes körűen jogosultak és egyben kötelesek megismerni a biztosítani vállalt hitelszerződést teljes egészében. A biztosításra kerülő hitelviszony tartalmának teljes ismeretét az egyes, konkrét feltételek aláírásával eladók kifejezetten elismerik.

I. Opció szerződés tárgya

Az eseti megállapodás aláírásával, az ott meghatározott időtartamra, de maximum 5 évre eladók vételi jogot engednek takarékszövetkezet javára, a vételi jog tárgyára, mely az eseti szerződésben az alábbiak szerint pontosan megjelölt dolog.

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

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

Eladók az eseti szerződések aláírásával, minden esetben kötelesek kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárulni a vételi jognak, a dolog jellegétől függően a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt vezetett zálogjogi nyilvántartásba, vagy az ingatlan-nyilvántartásba történő befejezéséhez.

II. A vételi jog gyakorlása

1. A takarékszövetkezet, mint vevő, vételi jogát az eseti szerződésekben meghatározott időpontig gyakorolhatja abban az esetben, ha az eseti szerződésben meghatározott kölcsönszerződéssel összefüggésben lejárt követelése, ideértve a felmondással lejárttá vált követelést is, keletkezik, amit a kötelezett a takarékszövetkezet felszólítása ellenére sem egyenlít ki. A felszólítást, felmondást a kölcsönszerződés lejárttá válásáról szóló tájékoztatást és a vételi jog gyakorlására vonatkozó nyilatkozatot minden esetben tértivevényes levélben köteles a takarékszövetkezet az eladókkal közölni.
2. Vételi jogát a takarékszövetkezet, mint vevő, az eladókhoz intézett írásbeli, egyoldalú nyilatkozattal gyakorolhatja, mely egyoldalú, írásbeli nyilatkozatot tértivevényes küldeményként kell eladók részére megküldeni.
3. A takarékszövetkezet mint vevő, jogosult vételi jogának gyakorlására az eladó minden további hozzájárulása nélkül, maga helyett más jogi vagy természetes személyt vevőként kijelölni. Amennyiben a vevő vételi jogát kijelölt vevő útján gyakorolja, úgy az eladóval szembeni összes követelését a kijelölt vevőre engedményezi ellenérték fejében. A kijelölt vevő az eladónak járó vételárat az engedményezett összeg erejéig jogosult beszámítás útján megfizetni. Az opciós vételár és az engedményezett összeg közötti különbözetet a kijelölt vevő az elszámolásra irányadó pontban foglaltak szerint köteles megfizetni. A vevő kijelöléséről ugyanakkor az eladókat tértivevényes küldeménnyel haladéktalanul értesíteni köteles.
4. Az eseti szerződésben meghatározott kölcsönszerződés lejárttá válásától történő tájékoztatás illetve felmondást követően az eladó vételi jog gyakorlásáig vagy a vételi jog gyakorlására történő vevő általi kijelöléséig jogosult az opció tárgyára vevőt keresni. Vevő abban az esetben jelöli ki az opciós jog gyakorlására az eladó által megnevezett személyt, ha biztosítva látja kijelölt vevő a jelen szerződésben foglalt feltételeket képes teljesíteni és a kijelölt vevő írásban nyilatkozik annak tudomásul vételéről, hogy az opciós jog gyakorlásra való kijelölése nem érinti a vevőnek az opciós vételárba az eseti szerződésben rögzített, kölcsönszerződésből eredő követelésének beszámítása iránti, illetve kielégítési jogát és erre tekintettel a vételárat kizárólag a vevő részére köteles megfizetni.

III. Az opciós vételár

A takarékszövetkezet, mint vevő által fizetendő vételárat az eseti szerződések tartalmazzák. Az eseti szerződésekben meghatározott vételár azonban nem lehet kevesebb a vétel tárgyát képező dolog értékéről 6 hónappal nem régebben készített szakértői véleményben meghatározott értékénél. Forgalmi érték meghatározására a választandó értékebecslők, szakértők névsorát a jelen szerződési feltételekhez csatolt melléklet tartalmazza.

Eladók kijelentik, hogy a választandó szakértők személye és a jelen ügyletben bármelyikük szakértői közreműködése ellen kifogása nincs.

Az igénybe vett szakértő illetve adó-és értékbecslő költségét, annak felmerülésekor eladók kötelesek viselni.

Az ingatlan forgalmi értékét érintő átalakítása vagy a forgalmi értékre kiható egyéb körülmény bekövetkezése esetén a forgalmi érték változását eladók haladéktalanul jelenteni kötelesek a takarékszövetkezet felé. Ha a forgalmi értéket, így az opciós vételárat érintő körülmény bekövetkezése indokoltá teszi, úgy a felek új szakvéleményt szereznek be a fentebb rögzítettek figyelembe vételével. Amennyiben ezen bejelentést jelzési kötelezettségét az eladó elmulasztja, az ebből eredő kárt viselni köteles.

IV. A vételi jog gyakorlását követő elszámolás:

Abban az esetben, hogyha az opciós jog jogosultjaként a takarékszövetkezet vagy az általa kijelölt személy opciós jogával él, a tulajdonszerzést követő, ésszerű határidőn belül köteles az ingatlant értékesíteni. Jogosult az általa törtenként értékesítendő 15 napon belül köteles eladókkal szemben valamennyi követelésének, az opciós szerződéssel kapcsolatos és az opciós jog érvényesítésével kapcsolatosan felmerült összes költségének levonása után a vevőt megillető követelés összegéről a vevő a vételi jog gyakorlásával egyidejűleg, írásban nyilatkozik.

Az ingatlan értékesítésének az az időpont minősül a jelen pont szempontjából, amikor az ingatlan vételára a vevő részére megfizetésre kerül.

A vevő jogosult az ingatlant esetlegesen terhelő terheket az eladókat megillető különbözethez kiegyenlíteni.

Eladók az eseti szerződés aláírásával kifejezett, feltétel nélküli és visszavonhatatlan beleegyezésüket adják ahhoz, hogy a vételi jog gyakorlása esetén a vételi jog tárgyának tulajdonjoga vételi jog címén az eladók minden további nyilatkozata nélkül, vevő javára bejegyzésre kerüljön az ingatlan nyilvántartásba. A bejegyzésről vevő az eladók költségére gondoskodik.

V. Birtokba adás:

Az eladó végrehajtás terhe mellett köteles a szóban forgó ingatlant beköltözhetően, üresen, csereingatlan biztosítása illetve más elhelyezési igény nélkül vevő birtokába bocsátani a vételi jog gyakorlására vonatkozó nyilatkozat közlését követő 15 napon belül. Eladó ezen az időpontban belül saját ingóságait saját költségén köteles elszállítani, az ingatlanból családjával együtt kijelentkezni. Amennyiben az eladó a birtokba bocsátás alatt késedelembe esik úgy jogcím nélküli használat idejére, minden megkezdett hónap után az eseti szerződésben megjelölt összegű használati díjat köteles havonta fizetni vevő részére, azzal, hogy az eseti szerződésben meghatározott használati díj naptári évente a KSH által közzétett fogyasztói árindex emelkedésének mértékével megemelésre kerül.

Eladó felhatalmazza a vevőt, hogy amennyiben ezen pontban rögzített kötelezettségének felszólítás ellenére sem tett eleget, úgy vele szemben kényszerkilakoltatása érdekében törvényes kényszerítő eszközöket igénybe vegyen, az ingatlanban hagyott ingóságait az eladó költségére elszállíttassa, raktározza, vagy bizományi értékesítését kezdeményezze, a romlandó dolgokat megsemmisítse.

VI. Az opciós joggal terhelt dolog állagának megóvása:

Eladó köteles az opcióval terhelt dolog állagának megóvásáról gondoskodni a szerződés fennállásának időtartama alatt és arra teljes körű vagyonbiztosítást kötni, melyben a vevőt kedvezményezettként jelöli meg, a biztosítási szerződés eredeti példányának bemutatása mellett annak másolatát köteles vevő felé csatolni.

A biztosítási díjat köteles eladó a szerződés fennállásával folyamatosan fizetni, a biztosítás fennállásáról gondoskodni. Abban az esetben amennyiben a vagyonbiztosítás megkötésére nem kerül sor, vagy a vagyonbiztosítás annak megkötését követően az eladónak felróható okból szűnik meg, úgy eladó takarékszövetkezet jogosult, az eseti szerződésben megjelölt kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására.

VII. Adatokban bekövetkező változás bejelentése:

Eladó 5 napon belül tartozik vevőnek igazolható módon bejelenteni személyi adataiban bekövetkezett változásokat, ideértve lakcím, értesítési cím változását. Amennyiben a változás bejelentés elmulasztása miatt eladó részére nem kézbesíthetők az opciós szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozatok, vagy azokat bejelentett címen nem veszi át (megtagadja, nem kereste) úgy azokat küldemény kézbesítésének 2. sikertelen megkísérlését követő 5. napon kézbesítettnek kell tekinteni.

VIII. Előszerződéses kötelezettségvállalás:

Eladó feltétel nélküli visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az eseti opciós szerződésben hivatkozott kölcsönszerződés lejárt illetve a kölcsön és járulékai teljes visszafizetése előtt az opció gyakorlására kikötött időtartam a vevő vételi jogának gyakorlása nélkül telik el, úgy az eseti szerződésben megjelölt lejárt időpontját követően az eseti szerződésben megjelölt ingatlanra újabb opciós jogot alapít a vevő javára, az eseti szerződésben és a jelen szerződési feltételekben megjelölt opció feltételei szerint.

Ez a kötelezettség vállalás az újabb opciós szerződés megkötésére vonatkozó előszerződésnek minősül, amennyiben eladó az újabb opciós szerződés megkötése iránti kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az eseti szerződésben megjelölt kölcsönszerződést vevő azonnali hatállyal jogosult felmondani.

XI. Egyéb:

- 1.) Az opciós szerződéssel és az opció érvényesítéssel kapcsolatos minden nemű költség eladót terheli, melynek összegével vevő a kötelezettnek járó vételárat csökkenteni jogosult.
- 2.) Eladó szavatolja az ingatlan pertelher és igénymentességét, továbbá szavatolja, hogy az opciós szerződés megkötését követően az opciós jog fennálltáig, a szerződés tárgyát képező ingatlant vevő hozzájárulása nélkül nem terheli meg és nem idegeníti el. Amennyiben eladó ezen kötelezettségvállalás ellenére az opció tárgyát megterheli vagy elidegeníti, úgy saját költségén köteles az eredeti állapotot helyreállítani és köteles vevőnek ebből eredő kárát megtéríteni.
- 3.) Amennyiben az opció tárgyát hasznélvezeti vagy özvegyi jog terheli, úgy a hasznélvező, vagy özvegyi jog jogosultja a vételi jog gyakorlása esetére, az eseti szerződés aláírásával visszavonhatóanul és térítésmentesen lemond hasznélvezeti jogáról és minden további jognyilatkozata nélkül hozzájárul annak ingatlan-nyilvántartási törléséhez. A jogosult igényérvényesítése esetén hasznélvező az által használt lakóingatlant köteles kiürítve, rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotban, csereingatlan biztosítása és más elhelyezési igény nélkül vevő rendelkezésére bocsátani.
- 4.) Eladó kijelenti, hogy az opciós jog fogalmával, annak tartalmával és a jelen szerződési feltételekben, valamint az eseti szerződésben foglalt, az opció gyakorlására szabályokkal tisztában vannak, arról megfelelő tájékoztatást, magyarázatot kaptak, a jelen okiratok és az okirat aláírását megelőzően a közreműködő személyek szóbeli tájékoztatása alapján. Ezzel tudomásul veszik, hogy az opciós szerződés alapján a vevő egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja az eseti szerződésben megjelölt ingatlant és annak tulajdonosává válik. Ez azt jelenti, hogy eladó elveszíti az ingatlan tulajdonjogát. Az opciós jog gyakorlását követő utólagos elszámolás során vevőnek a hivatkozott, az eseti szerződésekben rögzített kölcsönszerződésekből származó fennálló követelések beszámítása miatt valós annak a kockázata, hogy az eladó nem az ingatlan piaci értékének megfelelő összeget kap kézhez. Amennyiben a beszámított követelés összege eléri vagy meghaladja az opciós vételárat, az eladó az utólagos elszámoláskor nem kap pénzt. Amennyiben a vevő él az opciós jogával, eladó köteles az ingatlanból kiköltözni, illetve elhagyni és azt vevőnek átadni, birtokába adni.

5. Engedményezés (Ptk. 328-331.)

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

6. Bankgarancia (Ptk. 249.§.)

Az adós tartozásának megfizetéséért más hitelintézet garanciát vállalhat. A bankgarancia ügylet szereplőit, érvényesítésének feltételeit, a bankgarancia nyilatkozat tartalmazza.

7. Bankkezesség (Ptk. 272-276.)

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

8. Azonnali beszédési megbízás

A bankszámlával rendelkező adós felhatalmazást ad a takarékszövetkezetnek, hogy a kölcsönszerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a számláját vezető hitelintézethez – felhatalmazó levél alapján – azonnali beszédési megbízást nyújtson be. Lakossági pénzforgalmi számla esetén a tartós megbízás az azonnali inkasszó felhatalmazással azonos hatályú. A számlavezető a fedezet erejéig a jogszabályban meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével köteles a megbízást teljesíteni.

9. Biztosítások

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

10. Elidegenítési és terhelési tilalom

A biztosítékul szolgáló dologgal való - a dolog tulajdonosát megillető - rendelkezési jog korlátozható vagy kizárható. Az elidegenítés és terhelés jogát szerződéssel csak a tulajdonjog átruházása alkalmával lehet korlátozni vagy kizárni és csak abból a célból, hogy a tilalom az átruházónak vagy más személynek a dologra vonatkozó jogát biztosítsa. Ingatlan esetén az ingatlan-nyilvántartásban azt a jogot is fel kell tüntetni, amelynek biztosítására a tilalom szolgál. Az elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan egészére vagy egész tulajdoni illetőségére alapítható. Ha az ingatlan-nyilvántartásba elidegenítési és terhelési tilalmat jegyeztek be, szerződésen alapuló további jogokat csak a tilalom jogosultjának hozzájárulásával lehet bejegyezni. Nem szükséges a jogosult hozzájárulása a végrehajtási jog bejegyzéséhez.

5.4. A hiteldíj, a kölcsönszerződés módosítása,

5.4.1. A hiteldíj, (a hitelek kamata, kezelési költsége, díjak, költségek)

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

A THM meghatározása a hatályos jogszabályok (41/1997.(III.5.) Kormányrendelet) és az aktuális feltételek figyelembevételével történik, melynek mértéke a feltételek változása esetén változhat.

A **hiteldíj** az adós által a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékban kifejezett része. A kölcsönért fizetendő terhelés tartalmazza a kamatokat, kezelési költséget és minden egyéb a kölcsön felhasználásával kapcsolatban fizetendő költségeket. A hiteldíj százalékos mértékét, a hiteldíj megváltoztathatóságát és ennek feltételeit kölcsönszerződésben kell foglalni.

A **teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM)** az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – a következő bekezdésben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításánál az ügyfél által a Takarékszövetkezetnek fizetett költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálási költség,
- b) a késedelmi kamat,
- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a biztosítási és garancia díjak, valamint
- e) az átutalási díjak.

Ha a takarékszövetkezet olyan összetett szolgáltatást kínál, amelynél a visszafizetendő kölcsönösszeg egésze, vagy egy része egy másik szolgáltatás keretében képződik meg az ügyfél befizetéseiből, akkor a THM értékét e befizetések figyelembevételével kell megállapítani. A hitel visszafizetéséhez nem kapcsolódó esetleges többletszolgáltatás díját nem kell figyelembe venni.

A THM az ügyfelek megfelelő tájékoztatásául, a különböző hitelajánlatok összehasonlítására szolgál.

A teljes hiteldíj mutató mértékét a takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, illetve kereskedelmi kommunikáció során erre felhívja ügyfelei figyelmét és köteles biztosítani, hogy az ügyfél a kölcsönszerződés aláírása előtt megismerhesse azt.

Ha a takarékszövetkezet kereskedelmi kommunikációjában kedvezményes kamatozásra vagy bármely költség teljes vagy részleges elengedésére történik hivatkozás, a THM kiszámításánál a kedvezményes feltételeket kell figyelembe venni.

Ha a hitelnyújtó az adott hiteltípusra alkalmazott feltételeknél a futamidőnél rövidebb időszakra kedvezőbb feltételeket kínál (akciós időszak), akkor

- a) az akciós időszakra ezen kedvezőbb feltételeket,
- b) a hitel futamidejének akcióval nem érintett időszakra a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti, adott hiteltípusra vonatkozó feltételeket

kell figyelembe venni a THM értékének meghatározásakor.

A THM mértéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (változó kamatozású kölcsönöknél).

A THM nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (deviza alapú kölcsönöknél)

Deviza alapú kölcsönök esetén a THM meghatározása az ügyfél által forintban teljesített fizetések alapján történik

a) a szerződésben rögzített THM számításánál a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,

b) A Takarékszövetkezet nyilvános tájékoztatóiban és ajánlattételeiben, valamint a kereskedelmi kommunikációjában szereplő THM számításánál, a pénzügyi intézménynél alkalmazott, a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

A THM értékét egyenletes törlesztésű, illetve nem egyenletes törlesztésű hitelekre lehet meghatározni. Egyenletes törlesztésű hitel az a legfeljebb 6 hónapos türelmi idejű hitel, amelynek visszafizetése azonos időbeli gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente), azonos összegű törlesztéssel történik. Azonos összegű törlesztés alatt értendő minden olyan kölcsöntörlesztés, amely esetében a tőketörlesztési időszakban a tőketörlesztés és a kamat forintban vagy devizában meghatározott együttes összege állandó.

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

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

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

A_k: k-adik törlesztőrészlet összege

m : törlesztőrészlet száma

i : a THM értéke

t_k : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

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

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel,

A'_{k'} : a k' sorszámú törlesztő részlet összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m': a törlesztőrészletek száma,

t_k: a k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

t_{k'}: a k'-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: a THM értéke.

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

- hitelkeret beállítási jutalék
- folyósítási jutalék
- rendelkezésre tartási jutalék,
- egyéb díjak, költségek, jutalékok.

Ügyleti kamat:

A Szerződésben meghatározott kamat, amelynek mértéke - eltérő megállapodás hiányában – változó, illetve az üzletszabályzatban és a szerződésben meghatározott feltételek alapján a Takarékszövetkezet által egyoldalúan változtatható. A referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az ügyleti kamat az adott ügyletre alkalmazott érvényes referencia kamatláb és az egyedileg meghatározott kamatfelár összege, melynek mértéke a referencia kamatláb változásához igazodóan változik.

Referencia kamatláb: a hitel/kölcsön ügyleteknél a szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló báziskamatláb.

A Takarékszövetkezet referenciakamatként – ha az egyedi hitelszerződés másként nem rendelkezik – az (1, 3, 6 vagy 12 hónapos) BUBOR-t, vagy a Magyar Nemzet Bank által meghatározott jegybanki alapkamatot vagy az (1, 3, 6, vagy 12 hónapos) EURIBOR-t alkalmazhatja.

BUBOR: (Budapest Interbank Offered Rate): azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkor előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

EURIBOR: Az EURIBOR az Európai Központi Bank szabályai alapján állapítják meg, és a frankfurti bankközi piacon jegyzik. Az EURIBOR értékét a 64 legfontosabb európai bank hitelkínálatának kamatlábai alapján a Reuters ügynökség számolja ki és teszi közzé egy meghatározott eljárásnak megfelelően.

Az ügyleti kamat felszámítás kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a szerződésben meghatározott utolsó törlesztés időpontnak megfelelő nap. Amennyiben a felek vagy a felek bármelyike a szerződést ezen időpont előtt megszüntetik vagy a szerződés ezen időpont előtt megszűnik, úgy az ügyleti kamat a szerződés megszüntetésének, illetve megszűnésének időpontjáig jár, ezt követően pedig a takarékszövetkezet késedelmi kamatot jogosult felszámítani.

Késedelmi kamat:

Adós(ok), ha a kölcsön / hitelszerződésben foglalt bármilyen fizetési kötelezettségüknek (kivéve a késedelmi kamatfizetési kötelezettséget) az esedékesség időpontjában nem tesznek eleget, a Takarékszövetkezet - a késedelem időtartamára a lejárt és esedékessé vált tartozások után a hatályos Hirdetményben foglaltak szerinti késedelmi kamatot jogosult felszámítani, amelynek mértéke az ügyleti kamatnak a Hirdetményben meghatározott százalékponttal növelt összege.

A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete:

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

Kezelési költség:

A Szerződésben a mindenkor fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

A kezelési költség lehet:

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

$$\text{kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kezelési költség \% - a} \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$
- évi egyszeri kezelési költség, mely a folyósított összeg után számolható fel 360 napra.

Hitelbírálati díj / hitel előkészítési díj:

A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése - a szerződő felek megállapodásától függően - a hitelkérelem benyújtásakor, vagy az első folyósításkor (illetve lakossági folyószámlahitel megújítása esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Szerződéskötési díj

A szerződő felek megállapodásától függően a szerződés megkötésével egy időben vagy az első folyósításkor esedékes díj, amely általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy meghatározott összegben a Szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Hitelkeret beállítási jutalék

A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – új lakossági folyószámlahitel igénylésekor és meglévő folyószámlahitel-keret összegének emelésekor az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem alapján hitelkeret beállítási jutalékot számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelkeret beállítási jutalék mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitelkeret beállítási jutalék megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - a hitelkeret beállításakor teljes összegben esedékes

Folyósítási jutalék

A Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott jutalék, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Bankgarancia díj

A Takarékszövetkezet bankgarancia nyilatkozat kiadásáért bankgarancia díjat számít fel, amelyet a kérelmezett bankgarancia összegének meghatározott százalékában vagy konkrét összegben határoz meg. A bankgarancia díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Hitelígervény díja

A Takarékszövetkezet hitelígervény kiadásáért hitelígervény díjat számít fel, amelyet a hitelígervényben meghatározott hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben állapít meg. A hitelígervény díjának mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Bankgarancia ígervény díja

A Takarékszövetkezet bankgarancia ígervény kiadásáért bankgarancia ígervény díjat számít fel, amelyet a bankgarancia ígervényben meghatározott bankgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben állapít meg. A bankgarancia ígervény díjának mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Rendelkezésre tartási jutalék:

A Szerződésben az Ügyfél rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

A kölcsönökhöz kapcsolódó egyéb díjak és költségek számíthatók fel, amennyiben felmerülnek:

- **Levelezési költségek**
 - felszólítás díja (Az adós, adóstársak, kezesek részére küldött felszólító levél díja, amely felmerüléskor esedékes.)
 - felmondás díja (Az adós, adóstárs, kezesek részére küldött felmondó levél díja, amely felmerüléskor esedékes.)

- egyenlegértékesítő díja (A hitel/ kölcsön fennálló egyenlegéről készített tájékoztató levél díja, amely felmerüléskor esedékes.)
- Ügyleti kamat csökkentéséből, illetve a törlesztő részlet ebből adódó változásáról értesítő tájékoztató levél díja (Felmerüléskor esedékes.)
- **Prolongációs költség** (Az Ügyfél által írásban kért és a Takarékszövetkezet által jóváhagyott, a hitel / kölcsön eredeti szerződésben meghatározott futamidejének meghosszabbítására irányuló kérelem teljesítésének eljárási díja, amely felmerüléskor esedékes.)
- **Zárlati költség** (A hitel / kölcsön lezárásáért fizetendő költség, amely a hitel / kölcsön megszűnésének napján esedékes.)
- **Szerződésmódosítási díj** (az Ügyféllel megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó Biztosítéki Szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a szerződés megújítást, fizetési átutemezést, fedezetcsere-t is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes.)
- **Rendkívüli ügyintézési díj** (A Takarékszövetkezet jogosult az általa az Adós kérelmére nyújtott, a kölcsönszerződésben általa vállalt szolgáltatásokat meghaladó többlet-szolgáltatásért, illetve rendkívüli ügyintézésért – amennyiben arra nem a Takarékszövetkezet hibájából vagy mulasztása miatt került sor – rendkívüli ügyintézési díjat felszámítani különösen az Ügyfelek kérésére kiállított igazolások, számlaegyenlegek fénymásolat kérések esetén, amely díjak az ügyintézésre irányuló kérelem benyújtásakor esedékesek.)
 - előtörlesztés és lejárat előtti végtörlesztés esetén felszámítandó ügyintézési díj (deviza alapú hitelek esetén)
 - bankinformációs díj (Az Ügyfél által a hitel egyenlegéről illetve egyéb adatokról kért információ szolgáltatásának ügyintézési díja, beleértve az igazolás kiállításának költségét is)
 - iratanyag fénymásolásának díja
 - Egyéb esetekben (azon ügyletek esetében, amelyek nem járnak szerződésmódosítással, ideértve a fizetési halasztás rendkívüli ügyintézési díját is.)
- **Egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származnak**, különösen értve ez alatt a követelés behajtásának költségeit is. Az Adós a kölcsön behajtásával kapcsolatosan a Takarékszövetkezetnél felmerült, igazolt költségeket is köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás, harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét.
- **Biztosítási és garanciadíjak,**
- **Átutalási díjak,**
- **Kezességvállalási díjak** (Fészekrakó program esetében fizetendő kezességvállalási díj)
- a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított készfizető **kezességvállalási díj** és az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által felszámított **készfizető kezességi díj**
- **Tulajdoni lap és térképmásolat TakarNetes rendszerből való lekérésének adminisztrációs díja**
- **Céginformációk lekérésének adminisztrációs díja**
- **Ingatlan értékbecslési díj:** Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Takarékszövetkezet, illetőleg a Takarékszövetkezet által kijelölt értékbecslő részére a Hirdetményben meghatározott összegű ingatlan értékbecslési díjat köteles fizetni. Az ingatlan értékbecslési díj hitelkérelem, vagy már fennálló Kölcsönszerződést érintő fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elbírálásához szükséges. A fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslésének megtörténte után a Takarékszövetkezet, illetve az értékbecslő a befizetett értékbecslési díjat a hitelkérelem illetve a fedezetcsere / újabb ingatlan bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek.
- **Ingatlanérték meghatározási díj, műszaki ellenőrzés, -aktualizálás díja /költsége:** Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Takarékszövetkezet, és/vagy az értékbecslő, és/vagy a műszaki ellenőr részére a Hirdetményben meghatározott összegű Ingatlanérték meghatározási díjat és/vagy műszaki ellenőrzési, -aktualizálási díjat/költséget köteles fizetni az ingatlanérték meghatározásáért, műszaki ellenőrzésért, -aktualizálásért, melynek megfizetése módját, esedékességét a Hirdetmény tartalmazza. Az ingatlanérték meghatározási díjat a Takarékszövetkezet illetve az értékbecslő / műszaki ellenőr abban az esetben sem téríti vissza az Ügyfélnek, ha a díj az Ügyfél valamely kérelme teljesíthetőségének vizsgálatával összefüggésben merült fel, és a kérelemnek a Takarékszövetkezet nem ad helyt.
- **KHR tudakozvány ügyintézési díja**

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.

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

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével.

5.4.2. A kölcsönszerződés módosítása, illetve módosulása fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződés esetén

1. A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben vagy Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat, költséget vagy ezek bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét a Szerződésben (értve ez alatt, hogy vagy az egyedi kölcsön vagy hitelszerződésben, és/vagy annak részét képező Üzletszabályzatban és/vagy Általános szerződési feltételekben, és/vagy a Hirdetményekben (a továbbiakban összefoglaló néven: Szerződésben) meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani, amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik, és amennyiben az adott szolgáltatás kamatát, díját, költségét befolyásoló, Szerződésben meghatározott feltételek vagy azok valamelyike bekövetkezik. A Takarékszövetkezet az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött Szerződés feltételeit. A *fogyasztóval kötött Szerződés* szerint egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses feltételeket a Takarékszövetkezet egyoldalúan nem módosíthatja a MAGATARTÁSI KÓDEX hatályba lépését követően, a KÓDEX ezen rendelkezést előíró rendelkezésének hatálya alatt.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének - a referenciakamat módosulásából eredő automatikus változása - nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

2. Az alábbiakban megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a fogyasztóval kötött Szerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. Az alábbiakban meghatározott, a kamatra **(értve ez alatt az ügyleti kamatot és annak esetleg részét képező kamatfelárat és ezen felül a késedelmi kamatot is)** hatással bíró, huzamosabb ideig fennálló okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Takarékszövetkezet a Szerződés **kamatának** egyoldalú módosításáról. A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat Adósra nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

- a) a jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - a Takarékszövetkezet – hitel-, és kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet – hitel és kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása
- b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - Jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.
- c) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
 - Az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső

adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

- A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
 - A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést az Adóssal szemben, amíg szerződési kötelezettségeit folyamatosan, szerződésszerűen teljesíti.
3. A 5.4.2.2. pontban rögzített feltételek változása miatt a Szerződés szerinti kamat Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosításának feltétele, hogy okozati összefüggés álljon fenn a 5.4.2.2. pontban meghatározott bármelyik feltétel megváltozása és a módosítandó kamat kedvezőtlen változása között. A kamat olyan arányban módosítható kedvezőtlenül az ügyfél számára, amilyen arányt a módosításra okot adó 5.4.2.2. pontban felsorolt feltételek indokolttá tesznek. Amennyiben az egyoldalú kamatemelésére indokot adó azon feltétel változása - amelyre hivatkozva a Takarékszövetkezet a kamat mértékét emelni kívánja - 1,00 százalékpontnál kisebb mértékű emelést indokol a 2009.08.01-én, illetve amennyiben a szerződéskötés később történt úgy a szerződés megkötésekor érvényes kamat mértékéhez képest, összességében, akkor nem érvényesít kamatemelést a Takarékszövetkezet
4. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az ok-okozati listát, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a Takarékszövetkezet akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a Szerződés tartalmazza, valamint a Takarékszövetkezet árazási elveit írásban rögzítette.
5. **A fogyasztóval kötött hitel/kölcsönszerződés esetén**, ha a 5.4.2.2. pontban meghatározott feltételek változása a kamat csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíti a Takarékszövetkezet., Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés esetén a kamat mértékének egyoldalú csökkentését a Takarékszövetkezet abban az esetben érvényesíti, amennyiben 2009.08.01-ét, illetve amennyiben a szerződés a felek között ennél későbbi időpontban jött létre, úgy a szerződéskötést követően a kamat mértékét összességében legalább 1,00 százalékponttal korábban már (egyoldalúan) megemelte a 2009.08.01-én illetve amennyiben a szerződés a felek között ennél későbbi időpontban jött létre, úgy a szerződéskötéskor érvényes kamat mértékéhez képest. A kamat(egyoldalú) csökkentésének mértéke nem haladhatja meg összességében a korábbi, 2009.08.01 után egyoldalúan érvényesített kamatemelések mértékének összegét Az egy alkalommal érvényesítendő kamatcsökkentés mértéke legalább 1,00 százalékpont kell, hogy legyen, amennyiben az adott feltétel változása a kamat 1,00 százalékpontnál kisebb mértékű csökkentését indokolná, azt nem köteles érvényesíteni a Takarékszövetkezet. Az Adós tudomásul veszi, hogy az ügyleti kamat csökkentéséből, illetve a törlesztő részlet ebből adódó változásáról értesítő tájékoztató levél díja az Adóst terheli, továbbá az Adós kifejezetten felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy ezen tájékoztató levél Hirdetményben meghatározott díjával az Adós előzetes értesítése nélkül az Adós hitelszámláját megterhelje, illetve, hogy a díjat az Adós Takarékszövetkezetnél vezetett Bankszámlájáról leemelje.
6. **Egyéb jutalékok, díjak, költségek módosítása és automatikus módosulása Fogyasztóval kötött szerződések esetében**
- i. A Takarékszövetkezet jogosult a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó, **az alábbi 5.4.2.6) ii. és a 5.4.2.6) iii. pont alá nem tartozó** jutalékok, költségek és díjak mértékét, évente, maximum a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében egyoldalúan, az Adósok számára kedvezőtlenül **módosítani**.
 - ii. A szerződés alapján felszámított **fix díjak, jutalékok és költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, jutalékok és költségek fix összegű minimum és maximum értékét is** – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest **automatikusan módosulnak** a honlapon történt közzététel napját követő hónap 15. napjától. Az Adósok ezt követően a módosult díjat, jutalé-

kot és költséget kötelesek megfizetni a Takarékszövetkezet részére. **A díjak, jutalékok és költségek éves fogyasztói árindex változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.** A módosult díjak, jutalékok és költségek értékét a Takarékszövetkezet - legkésőbb a módosulás hatályba lépésének napján - hirdetmény útján közli az Adósokkal.

- iii. Az Adósnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, jutalékának költségeinek, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása, vagy a díj, jutalék, költség alapját képező, mindenkor hatályos jogszabály változása esetén – a szolgáltatás díját meghatározó jogszabályban vagy a szolgáltató által közzétett díjváltozással megegyező mértékben – **módosulnak** a Hitelező által felszámított díjak, jutalékok és költségek (így különösen, de nem kizárólagosan a postaköltség, az ingatlanok, illetve ingóságok értébecslésének, értékékmegállapításának, a helyszíni szemlék, műszaki ellenőrzéseknek költségei, továbbá a tulajdoni lapok és a térképmásolatok TakarNet, vagy egyéb rendszerből való lekérésének költségei, valamint, a cégszolgálatok IM Online, Opten, vagy egyéb rendszerből való lekérésének költségei és a KHR tudakozvány KHR rendszerből történő lekérésének mindenkor előző a változás időpontjától, ami **nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak** A Takarékszövetkezet a módosulásról az Adóst az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti, legkésőbb a módosulás hatályba lépésének napján
- iv. A Takarékszövetkezet jogosult üzletpolitikai okokból a fenti 5.4.2.6)ii és 5.4.2.6)iii pontokban meghatározott automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Adós számára kedvezőbb díj- és költségteleket alkalmazni, illetve a módosítást a fent meghatározott időpontoknál csak későbbi időpontoktól érvényesíteni. Az esetleges Takarékszövetkezet általi kedvező díjmódosítás nem érinti a Takarékszövetkezet azon jogát, hogy ezt követően a kedvezményt bármikor megszüntetve az 5.4.2.6)ii. pont szerinti esetben a kedvező módosítást megelőzően alkalmazott, az 5.4.2.6)iii. pont esetén pedig a szolgáltatók, illetve a jogszabályok által meghatározott mindenkor hatályos díjtételt alapul véve, annak mértékével megegyező díjtételt alkalmazzon.
7. A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével fogyasztóval kötött Szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti. (A Takarékszövetkezet a tartós adathordozón történő értesítés módjának tekinti, különösen, de nem kizárólagosan az Adós részére közvetlenül átadott értesítést, amelynek átvételét az Adós aláírásával igazolja. Ezen közvetlen értesítés feladási időpontjának illetve az értesítés tartós adathordozón történő átadásának, legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben teszi közzé a Takarékszövetkezet.
- Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Adós számára elektronikus úton is elérhetővé teszi. Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Adós a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, és arról a Takarékszövetkezetet írásban értesíti, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztó Adós esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Adós által írásban meggett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal szemben. Ha az Adós a módosítás hatálybalépését megelőző napig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.
8. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, ügyleteket vezet be, melyeket az adós részére elérhetővé tesz és melyeket az Adós kifejezetten írásban elfogad.

9. A Takarékszövetkezet jogosult *a fentiekben meghatározottak* mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén is átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kamatot, díjat, költséget módosítani. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.
10. Az 5.4.2. pont 1-9. alpontjai nem vonatkoznak az alábbi konstrukciókból eredő jogviszonyokra, amelyekre az adott konstrukcióra vonatkozó egyedi szerződésben és Általános szerződési szabályokban, vagy Általános szerződési feltételekben, illetve a termékhez kapcsolódó Üzletszabályzatban és Hirdetményekben foglaltak érvényesek.:
- A Takarékpont konstrukció keretében forgalmazott termékek
 - Takaréék Classic Személyi kölcsön és Takaréék Classic Prémium személyi kölcsön
 - Takaréék Hitelkártya
 - Takaréék Classic Bankszámlahitel
 - Takaréék Classic Szabadfelhasználású jelzáloghitel
 - A Takarékbank Zrt által kidolgozott Standard, Joker és Jolly Joker Személyi Kölcsön termékek

5.4.3. A kölcsönszerződés módosítása, illetve módosulása nem fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződés esetén

1. A Takarékszövetkezet jogosult a nem fogyasztóval kötött Szerződésben vagy Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat, költséget vagy ezek bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – továbbá egyéb szerződési feltételt a Szerződésben (értve ez alatt, hogy vagy az egyedi kölcsön- hitel- faktor- bankgarancia vagy egyéb hiteljogviszonyt megtestesítő egyedi szerződésben és/vagy annak részét képező Üzletszabályzatban és/vagy Általános szerződési feltételekben, és/vagy Hirdetményekben a továbbiakban összefoglaló néven: Szerződésben) meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani, amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik, és amennyiben az adott szolgáltatás kamatát, díját, költségét vagy egyéb szerződési feltételét befolyásoló, Szerződésben meghatározott feltételek vagy azok valamelyike bekövetkezik. A Takarékszövetkezet az Adós számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Adóssal kötött szerződés feltételeit. Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének - a referenciakamat módosulásából eredő automatikus változása - nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.
2. A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat (értve ez alatt az ügyleti kamatot és annak esetleg részét képező kamatfelarat és ezen felül a késedelmi kamatot is) továbbá díj, költség, jutalék vagy egyéb szerződési feltétel Adósról nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:
- d) a jogi, szabályozói környezet megváltozása
- a Takarékszövetkezet – hitel-, és kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet – hitel és kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartaléklási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
 - Jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

- Az éves fogyasztói árindex emelkedése
- f) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
- Az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
 - A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést az Adóssal szemben, amíg szerződési kötelezettségeit folyamatosan, szerződésszerűen teljesíti.
- g) A Takarékszövetkezet működési költségeinek növekedése
3. Az 5.4.3.2. pontban rögzített feltételek változása miatt a szerződés szerinti kamat, díj, költség, jutalék Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosításának feltétele, hogy okozati összefüggés álljon fenn az 5.4.3.2. pontban meghatározott bármelyik feltétel megváltozása és a módosítandó kamat, díj, költség, jutalék kedvezőtlen változása között. A kamat, díj, költség, jutalék olyan arányban módosítható kedvezőtlenül az ügyfél számára, amilyen arányt a módosításra okot adó 5.4.3.2. pontban felsorolt feltételek indokolttá tesznek, kivéve, ha a Szerződés ettől eltérő arányú módosítást határoz meg.
4. **Egyéb jutalékok, díjak, költségek automatikus módosulása nem fogyasztóval kötött szerződések esetében**
- i. A Szerződés alapján felszámított **fix díjak, jutalékok és költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, jutalékok és költségek fix összegű minimum és maximum értékét is** – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest **automatikusan módosulnak** a honlapon történt közzététel napját követő hónap 15. napjától. Az Adósok ezt követően a módosult díjat, jutalékokot és költséget kötelesek megfizetni a Takarékszövetkezet részére. **A díjak, jutalékok és költségek éves fogyasztói árindex változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.** A módosult díjak, jutalékok és költségek értékét a Takarékszövetkezet - legkésőbb a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételét követő hónap **15.** napjáig - hirdetmény útján közli az Adósokkal.
 - ii. Az Adósnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, jutalékának költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása, vagy a díj, jutalék, költség alapját képező, mindenkor hatályos jogszabály változása esetén – a szolgáltatás díját meghatározó jogszabályban vagy a szolgáltató által közzétett díjváltozással megegyező mértékben – **módosulnak** a Hitelező által felszámított díjak, jutalékok és költségek (így különösen, de nem kizárólagosan a postaköltség, az ingatlanok, illetve ingóságok értékbecslésének, értékékmegállapításának, a helyszíni szemlék, műszaki ellenőrzéseknek költségei, továbbá a tulajdoni lapok és a térképmásolatok TakarNet, vagy egyéb rendszerből való lekérésének költségei, valamint, a cégbaták IM Online, Opten, vagy egyéb rendszerből való lekérésének költségei **és a KHR tudakozvány** KHR rendszerből történő lekérésének mindenkori költsége) a változás időpontjától, ami **nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak** A Takarékszövetkezet a módosulásról az Adóst az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.
 - iii. A Takarékszövetkezet jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Adós számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni, illetve a módosítást a fent meghatározott időpontoknál későbbi időpontoktól érvényesíteni. Az esetleges Takaré-

szövetkezet általi kedvező díjmódosítás nem érinti a Takarékszövetkezet azon jogát, hogy ezt követően a kedvezményt bármikor megszüntetve a ii. pont szerinti esetben a kedvező módosítást megelőzően alkalmazott, a iii. pont esetén pedig a szolgáltatók, illetve a jogszabályok által meghatározott mindenkor hatályos díjtételt alapul véve, annak mértékével megegyező díjtételt alkalmazzon.

5. A nem fogyasztó Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamat változása kivételével - a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, és arról a Takarékszövetkezetet írásban értesíti, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőző napig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelemi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.
6. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, ügyleteket vezet be, melyeket az adós részére elérhetővé tesz és melyeket az Adós kifejezetten elfogad.
7. A Takarékszövetkezet jogosult *a fentiekben meghatározottak* mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén is átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kamatot, díjat, költséget módosítani. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.
8. Az 5.4.3. pont 1-7. alpontjai nem vonatkoznak az alábbi konstrukciókból eredő jogviszonyokra, amelyekre az adott konstrukcióra vonatkozó egyedi szerződésben és Általános szerződési szabályokban, vagy Általános szerződési feltételekben, illetve a termékhez kapcsolódó Üzletszabályzatban foglaltak érvényesek.:
 - Széchenyi Kártya hitel
 - Gazdakártya hitel

5.5. Kölcsönfolyósítás általános szabályai

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

A kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell:

- a szerződő felek megnevezését, azonosításához szükséges adatokat,
- a szerződés tárgyát – a kölcsön összegét,
- a kamatok mértékét, a díjakat és egyéb költségeket vagy feltételeket, beleértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit is,
- a törlesztési feltételeket, a törlesztő részletek számát,
- a kölcsön tőke törlesztésének, kamatainak és egyéb díjak, költségek megfizetésének esedékességeit,
- a szerződés biztosítékait,
- hatálybalépési és folyósítási feltételeket,

- egyéb a felek által lényegesnek tartott rendelkezéseket.

A Hitelszerződésekre a Ptk. 522-528. §-ai, a Hpt 212-214/C. §-ai irányadóak.

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

- a megkötendő szerződések tervezetét,
- a hitelszerződés módosításának esetleges költségeit,
- a hitel prolongálás várható költségét,
- az ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitel felmondásának feltételeit,
- a teljes futamidőre kiszámított kamatot, kezelési költséget,
- a teljes hiteldíj mutatót (két tizedes jegy pontossággal),
- az összes költséget mely a hitelfelvétellel összefüggésben felmerül,
- a takarékszövetkezet által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket.

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára)
- lakossági folyószámlára átvezetéssel,
- a hitelcélú megtévesztő számla ellenében,
- egyéb módon.

Folyósítás történhet egy összegben és több részletben.

5.6. A kölcsönök törlesztése

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

Vállalkozói hiteleknél a törlesztés lehetséges üteme: havi, negyedéves, féléves, de minimum évente két alkalommal kötelező. Kivételt képeznek ez alól a folyószámla hitelek.

A törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs nettó jövedelme
- a vállalkozás jövedelem termelő képessége
- 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 kamat és kezelési költség mértékében az év során bekövetkezett változásról akkor kell a Takarékszövetkezetnek az adóst közvetlenül értesíteni, ha ennek következtében a törlesztő részletben is változás következik be

Azokat az adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a Hitelezési szabályzatban meghatározott módon felszólítja a hátralék rendezésére.

A felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a szükséges intézkedéseket megtenni a követelés behajtása érdekében.

5.7. Lakossági hitelek hitelcél szerinti főbb típusai

Lakossági kölcsön a fogyasztási kölcsön, valamint az ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre természetes személy által igénybe vehető kölcsönök.

Valamennyi lakossági kölcsönszerződés kötelező tartalma a Hpt. 213. §-a alapján:

- a szerződő felek megnevezését
- a szerződés tárgyát, a kölcsön összegét
- az éves, százalékban kifejezett THM, valamint a számítása során *figyelembe nem vett költségek* meghatározását és összegét, illetve az ezekre vonatkozó becslést,
- a szerződéssel kapcsolatos összes költségeket, ideértve a kamatokat, járulékokat, ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- azon feltételek, körülmények meghatározását, amelyek esetén a hiteldíj megváltoztatható,
- a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,
- a szükséges biztosítékok meghatározását,
- a szerződéshez kapcsolódóan az Ügyféltől megkívánt biztosítások megjelölését.

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

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

5.7.1. Fogyasztási hitelek:

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint az ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre fogyasztónak nyújtott kölcsön.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

***Fogyasztási kölcsön:* a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához vagy szolgáltatás igénybevételéhez, továbbá a felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak nyújtott kölcsön.**

5.7.1.1. Személyi hitel

Olyan fogyasztási kölcsön, amely felhasználási célhoz nem kötött.

A Fókusz Takarékszövetkezet által nyújtott személyi hitelek típusai:

- Standard személyi hitel
- Fókusz személyi hitel
- Fókusz Net hitel
- Takaréék Classic személyi Kölcsön és Takaréék Classic Prémium Személyi kölcsön

5.7.1.1.1. Standard személyi hitel

Felhasználási célhoz nem kötött kölcsön.

A kölcsönigénylők köre

Havi rendszeres jövedelemmel rendelkező, nagykorú, természetes személyek.

A kölcsön igényléséhez szükséges dokumentumok

- Kölcsönigénylés
- Munkáltatói jövedelemigazolás a kölcsönigénylők és a kezesek részéről is
- Nyugdíjas igénylő és kezesek esetén
 - Nyugdíjas igazolvány vagy a NYUFIG hivatalos tájékoztató levele a tárgyévi nyugdíj összegéről és
 - Nyugdíj szelvény vagy a nyugdíj jóváírását bizonyító bankszámlakivonat, vagy banki igazolás

- Egyéni vállalkozó és őstermelő igénylők esetében az APEH által kiadott jövedelemigazolás és „nullás” adóigazolás, adóbevallás, valamint VPOP nyilatkozat, vagy VPOP igazolás arról, hogy nincs a VPOP felé késedelmes tartozása
- Információs adatlap ügyfélminősítéshez a kölcsönigénylők és a kezesek részéről is
- Ingatlan fedezet esetén 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap, továbbá térképmásolat vagy társasházi alapító okirat az ingatlan típusától függően (A tulajdoni lap és térképmásolat kedvező térítési díj megfizetése mellett kérhető le a Takarékszövetkezetről.)
- Egyéb dokumentumok az egyedi hitelbírálat függvényében

Fedezet

- Készfizető kezes jövedelme
- Az igényelt hitel összegétől és a hitelbírálattól függően ingatlanra alapított jelzálogjog is felajánlható

Egyéb biztosítékok

- Hitelfedezeti életbiztosítás, melynek kedvezményezettjeként a Takarékszövetkezetet kell megjelölni
- A fedezetül szolgáló ingatlan(ok)ra kötött vagyont biztosítás, melynek kedvezményezettjeként a Takarékszövetkezetet kell megjelölni

A hitel kondícióiról a Fókusz Takarékszövetkezet aktuális Hirdetménye nyújt tájékoztatást.

5.7.1.1.2. Fókusz személyi hitel

Felhasználási célhoz nem kötött kölcsön.

A kölcsönigénylők köre

A Fókusz személyi hitel igénylésére jogosultak a havi rendszeres jövedelemmel rendelkező, nagykorú, deviza-belföldi természetes személyek, akik a Fókusz Takarékszövetkezetről **legalább egy éves pozitív számlavezetési vagy hitelezési múlttal rendelkeznek.**

A kölcsön igényléséhez szükséges dokumentumok

- Kölcsönigénylés
- Munkáltatói jövedelemigazolás
- Nyugdíjas igénylők esetén
 - Nyugdíjas igazolvány vagy a NYUFIG hivatalos tájékoztató levele a tárgyévi nyugdíj összegéről és
 - Nyugdíj szelvény vagy a nyugdíj jóváírását bizonyító bankszámlakivonat, vagy banki igazolás
- Egyéni vállalkozó és őstermelő igénylők esetében az APEH által kiadott jövedelemigazolás és „nullás” adóigazolás, adóbevallás, valamint VPOP nyilatkozat, vagy VPOP igazolás arról, hogy nincs a VPOP felé késedelmes tartozása
- Az igénylők nevére vagy a bejelentett állandó, vagy bejelentett ideiglenes/ tartózkodási lakcímükre szóló, 2 különböző, legutóbbi közüzemi számla, valamint azok befizetését igazoló befizetési csekk, számlakivonat, vagy pénztárbizonylat, vagy a szolgáltató által kiállított igazolás, amely bizonyítja, hogy nincs az igénylőnek elmaradt tartozása.
- Információs adatlap ügyfélminősítéshez
- Egyéb dokumentumok az egyedi hitelbírálat függvényében

A Fókusz Személyi Hitel folyósításának alapfeltétele

Folyósítási feltétel, hogy a főadós, amennyiben még nem rendelkezik azzal, akkor lakossági bankszámlát nyisson a Fókusz Takarékszövetkezetről, továbbá rendszeres átutalási megbízást adjon a hitel törlesztő részleteinek - erről a bankszámláról történő - teljesítésére vonatkozóan.

Fedezet

- A Fókusz Személyi hitel fedezet felajánlása nélkül igényelhető

Egyéb biztosítékok

- Hitelfedezeti életbiztosítás, melynek kedvezményezettjeként a Takarékszövetkezetet kell megjelölni

5.7.1.1.3. FókuszNet hitel

(A konstrukció részletes jellemzőit a FókuszNet hitel Üzletszabályzat tartalmazza, **amely a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kerül kifüggesztésre.**) (2009.11.09-t követően nem fogadható be új kérelem a konstrukció keretében.)

5.7.1.1.4. 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.**

5.7.1.2. Hitelkártya

A Hitelkártyával kapcsolatos általános rendelkezések a MasterCard Electronic Hitelkártya Előzetes ügyfél-tájékoztatóban kerültek rögzítésre

5.7.1.3. Jelzáloghitel:

A jelzáloghitelek olyan fogyasztási kölcsönök, amelynek feltétele ingatlan fedezet biztosítása. (jelzáloghitelezés).

A Fókusz Takarékszövetkezet által nyújtott jelzáloghitelek típusai:

- **Jelzáloghitel (saját konstrukciós)** (2009.11.09-t követően nem fogadható be új kérelem a konstrukció keretében.)
- **Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel** (részletes jellemzőit a **Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel Előzetes ügyfél-tájékoztató tartalmazza.**)

5.7.1.4. Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek

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

5.7.1.4.1. Fókusz Folyószámlahitelek

A Fókusz Folyószámlahitelek igénylésének együttes feltételei:

- *Fókusz I. folyószámlahitel esetén:*
 - A számlatulajdonos legalább 3 hónapja rendelkezik a Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlával
 - A lakossági bankszámlaszerződés megkötését megelőzően legalább három hónapon keresztül a lakossági bankszámlára rendszeres jóváírás érkezett
- *Fókusz II. folyószámlahitel esetén:*
 - A számlatulajdonos legalább 2 éve rendelkezik a Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlával
 - A lakossági bankszámlaszerződés megkötését megelőzően legalább 12 hónapon keresztül a lakossági bankszámlára rendszeres jóváírás érkezett.
- *Fókusz III. folyószámlahitel esetén:*
 - A számlatulajdonos legalább 1 éve rendelkezik a Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlával
 - A számlatulajdonos legalább 6 hónapos munkaviszonnyal rendelkezik, amelyről minimum havi nettó 50.000 forintot meghaladó jövedelemigazolást nyújt be, valamint annak átutalása a hitelkeret fennállása alatt a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlára történik.

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

a) A hitelkeret összege

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

- o Fókusz I. folyószámlahitel esetén a hitelkeret maximális összege a hitelkérelem benyújtását megelőző 3 hónap rendszeres jóváírásainak egy havi átlaga lehet.
- o Fókusz II. folyószámlahitel esetén a hitelkeret maximális összege a hitelkérelem benyújtását megelőző 12 hónap rendszeres jóváírásainak egy havi átlagának háromszorosa lehet.
- o Fókusz III. folyószámlahitel esetén a hitelkeret maximális összege a felajánlott fedezet fedezeti értéke alapján kerül meghatározásra.

A hitelkeret maximumát a mindenkori hirdetés tartalmazza.

b) A hitelkamat

A hitelkamat mértéke változó, melyet a Takarékszövetkezet "Hirdetés"-ben tesz közzé. A hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hó végén számolja fel. A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint. Igénybe vett hitelkeret lejárata: hirdetés szerint.

c) Folyósítás

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

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

5.7.1.4.2. Takaréék Classic Bankszámlahitel

A Takaréék Classic Bankszámlahittel kapcsolatos általános rendelkezések a Takaréék Classic Bankszámlahitel Előzetes ügyfél-tájékoztatóban kerültek rögzítésre

5.7.2. Lakáshitelek**5.7.2.1 Kedvezményes építési kölcsönök és támogatások**

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

Lakásépítési kedvezmény és kölcsönök egyedi bírálat alapján előfeltételek és indokoltság fennállása esetén nyújthatók.

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

Aki a támogatásra való jogosultsághoz és a kölcsönigény elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közli, vagy ilyenről nyilatkozik, illetve a kölcsönt nem az engedélyezett célra használja fel, viselni kell a hivatkozott jogszabályokban foglalt jogkövetkezményeket.

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

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

Nyújtható hitelek, támogatások feltétele a 12/2001.(I.31.) Kormányrendelet szerint

A takarékszövetkezet által nyújtható lakáscélú támogatások:

1. lakásépítési (-vásárlási) kedvezmény 2009.07.01-től nem nyújtható, kivéve az utóbb született gyermekek után járó lakásépítési kedvezményt.
2. fiatalok otthoneremtési támogatása 2009.07.01-től nem nyújtható, kivéve az utóbb született gyermekek után járó fiatalok otthoneremtési támogatását.
3. akadálymentesítési támogatás,
4. kiegészítő kamattámogatás 2009.07.01-től nem nyújtható
5. kamattámogatás lakóház-felújításra és víziközmű létesítésére,
6. kamattámogatás települési önkormányzatok részére
7. kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakásépítéshez 2009.07.01-től nem nyújtható
8. települési önkormányzatok támogatása a kormányrendeletben meghatározott célok érdekében

Az 1-3. pont támogatásai – közvetlen támogatások – az egyéb feltételek fennállása esetén csak az igénylő méltányolható lakásigénye kielégítése céljából nyújthatók.

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

A közvetlen támogatások közös feltételei:

A közvetlen támogatások a Kormányrendeletben foglalt feltételek megléte esetén lehet igényelni. Közvetlen támogatást új lakás építéséhez, vásárláshoz, lakás bővítéséhez, szövetkezet tulajdonában lévő, új lakrész állandó használati jogának megszerzéséhez, valamint a Kormányrendelet által meghatározott használt lakás vásárlásához a lakáscélú jogszabályban nagykorú támogatott, valamint a 16. életévét betöltött, tartós nevelésben vett kiskorú támogatott vehet igénybe.

Támogatott:

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

A méltányolható lakásigény mértékét a Kormányrendelet határozza meg. Méltányolható a lakásigény, ha a lakás telekárát nem tartalmazó építési költsége (vételi ára) az ugyanolyan szobaszámú lakásoknak e rendelet mellékletében szereplő építési átlagköltségét nem haladja meg.

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

1. Lakásépítési kedvezmény

A 2009.07.01-ét megelőzően befogadott kérelmek esetében, illetve utóbb született gyermekekre igényelt lakásépítési kedvezményre vonatkozóan állami támogatásként lakásépítési kedvezmény illeti meg az igénylőt, a vele közös háztartásban élő, általa eltartott és felépített, megvásárolt lakásba vele együtt beköltöző gyermekeke és más eltartott családtagja után az építési költség, vételár megfizetéséhez.

A kedvezmény nyújtható:

1. új lakás felépítésére, (családi vagy ikerház emeletráépítésnek nem minősülő tetőtér beépítésének kivételével)
2. az értékesítés céljára újonnan felépített és felépített lakás megvásárlására,
3. olyan építési munkákra, amelyek eredményeképpen 50 %-ot elérő arányban az igénylő tulajdonában lévő lakása, a lakás hasznos alapterületének növelésével legalább egy lakószobával bővül,
 - bármely épített esetben, illetőleg
 - két vagy több gyermeket eltartó épített esetben, ideértve az új lakás építésének nem minősülő tetőtér-beépítést és emeletráépítést is

4. a 3 vagy több gyermeket eltartók vagy együtt költöző eltartott gyermekeiknek több mint két éve már tulajdonában lévő lakás értékesítésére, és helyette nagyobb hasznos alapterületű és legalább egy lakószobával több szobaszámú, továbbá legalább komfortos lakás vásárlása esetén, ez utóbbi lakóingatlan megvásárlásához, ha az értékesített lakás az eltartóknak és együtt költöző eltartott gyermekeiknek együttesen legalább 50 %-os arányú tulajdonában állt, továbbá ha az értékesített lakás eladási árának a Kormányrendeletben meghatározott tételekkel csökkentett összegét a vásárlásra fordítják. A megvásárolt lakóingatlanban az eltartók és az együtt költöző eltartott gyermekei tulajdoni hányada nem lehet kevesebb mint az értékesített lakásban volt.

A lakásépítési kedvezmény összege:

A kedvezmény összegét a mindenkori lakáscélú támogatásokról szóló jogszabály határozza meg.

Megelőlegező kölcsön:

A 2009.07.01-ét megelőzően befogadott kérelmek esetében fiatal házaspár az önerő növelése érdekében a kedvezményre jogosító feltételek fennállása esetén kérheti a kedvezmény kölcsönként történő megelőlegezését.

A gyermekvállalás határidőig történő igazolt teljesítése esetén a megelőlegező kölcsönnek a hatályos lakáscélú jogszabályok szerinti összegét az állam a takarékszövetkezet részére közvetlenül megfizeti; ezzel az igénylő házaspár a kedvezményt igénybe vevőnek minősül. A megelőlegező kölcsönszerződés lakásépítési (vásárlási) kedvezménnyé alakítása céljából a lakásépítési (vásárlási) kedvezményre szerződést kell kötni.

Amennyiben az igénylő házaspár gyermekvállalását nem vagy csak részben teljesíti, úgy a megelőlegező kölcsön meg nem született gyermekekre eső részét köteles a takarékszövetkezet részére visszafizetni.

Az igénylő házaspár köteles az állam részére - a folyósító takarékszövetkezet útján - részletekben megfizetni a megelőlegező kölcsön meg nem született gyermekekre eső összege után az állam által a megelőlegezés időtartama alatt a takarékszövetkezet számára korábban megfizetett teljes összegnek a kiegészítő kamattámogatással csökkentett részét.

Az állam által a megelőlegezés időtartama alatt a takarékszövetkezet részére megfizetett összegnek az igénylő házaspár terhére utóbb megállapított részét és annak kamatait a hitelintézet a teljesített törlesztések szerint fizeti meg az állam részére.

Utóbb született gyermek után járó lakásépítési kedvezmény

A kölcsönszerződés megkötésének időpontjában hatályban volt jogszabály rendelkezéseinek megfelelő adóst az ott meghatározott mértékű kedvezmény a kölcsönszerződés megkötését követően született/örökbefogadott gyermekek után is megilleti, számításba véve a születés/örökbefogadás időpontjában meglévő, a vele közös háztartásban élő, általa eltartott és a felépített, illetőleg megvásárolt lakásba vele együtt költöző gyermekeiket, személyi és egyéb – a kölcsönszerződés megkötésekor hatályban volt rendelet szerinti – feltételeket.

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

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

2. Fiatalok otthonteremtési támogatása

A 2009.07.01-ét megelőzően befogadott kérelmek esetében illetve utóbb született gyermekekre igényelt fiatalok otthonteremtési támogatására vonatkozóan fiatalok otthonteremtési támogatására jogosultak a gyermeket nevelő, 35 év alatti házastársak, élettársak vagy egyedülálló személyek a használt lakás vásárlásához szükséges önerő növelése érdekében, amennyiben az ingatlan vételára nem haladja meg a kormányrendeletben meghatározott értéket.

3. Akadálymentesítési támogatás

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

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

4. Kamattámogatások

4.1. Kiegészítő kamattámogatás:

A 2009.07.01-ét megelőzően befogadott kérelmek esetében kiegészítő kamattámogatást vehet igénybe a 30 millió Ft-ot meg nem haladó összegű – telekár nélkül számított – általános forgalmi adót tartalmazó építési költség vagy vételár esetén új lakás felépítésére, vagy értékesítés céljára felépített új lakás megvásárlására a házaspár, ha egyikük – a lakáscélú jogszabály szerint - támogatott vagy gyermekét nevelő támogatott.

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

4.2. Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakásépítéshez a 2009.07.01-ét megelőzően befogadott kérelmek esetében

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

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

4.3. Lakóház-felújítási és vízi közmű kamattámogatás

A felújítási alapképzés előírt mértékű teljesítése és hitelintézetnél elhelyezése esetén a lakásszövetkezeti és társasház lakóépületek közös tulajdonú részeinek felújításához, korszerűsítéséhez (12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 16. §. (1) bek szerinti esetben) hitelintézetnél felvett kölcsön törlesztésének megfizetéséhez az állam támogatást nyújt.

A támogatás mértéke: a törlesztés első 5 évében a kamat 70 %-a, a második 5 évben a kamat 35 %-a.

4.4. Kamattámogatás települési önkormányzatok részére

A települési önkormányzat tulajdonában álló lakás felújításához és az azzal együtt végzett korszerűsítéshez igénybe vett hitelintézeti kölcsön kamatainak 70 %-át a központi költségvetés az adós önkormányzat helyett átvállalja a kormányrendeletben meghatározott bevétel – kiadás viszonyának függvényében.

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

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

5. Települési önkormányzatok által nyújtható támogatás

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

Az odaítélés és igénybevétel feltételeit az önkormányzatok rendeletben állapítják meg.

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

6. A takarékszövetkezet által nyújtott lakáscélú hitelek feltételei

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

7. Jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom

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

5.8. Vállalkozói hitelezés

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

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

Vállalkozói 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 5.4 –5.6. pontjainak rendelkezései megfelelően alkalmazandók az alábbi figyelembevételével.

5.8.1. Kölcsönkérelem

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

5.8.2. 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 sajátéteri és a felajánlott fedezet meglétét. A hitelbírálat a vonatkozó szabályzatban meghatározott hatáskörök figyelembevételével történik.

5.8.3. Szerződés-kötés

A hitelengedélyezést követően történik a kölcsön és a biztosítéki szerződések megkötése, írásba foglalása. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél (vállalkozó) között aláírandó szerződés rögzíti a

- a felek meghatározását
- a kölcsön összegét és felhasználási célját
- kölcsön folyósításának feltételeit
- a lejáratot, törlesztési feltételeket
- a kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjak mértékét, esedékességét
- a kölcsön felhasználásának ellenőrzését
- a kölcsön visszafizetésének biztosítékait

- egyéb a felek által lényegesnek tartott kikötéseket.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

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

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik.

5.8.4. Vállalkozói hitelek típusai

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.

2. A 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.

3. Mezőgazdasági őstermelők részére nyújtott kölcsönök:

A takarékszövetkezet éven belüli és túli mezőgazdasági hiteleket folyósít forgóeszköz finanszírozás és beruházás céljára őstermelők 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.

5.8.5. A hitelek felhasználásának ellenőrzése (utógondozás), hitelfigyelés, (monitoring)

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

Az adós a hitel fennállása során gazdálkodására vonatkozóan folyamatos adatszolgáltatásra köteles, melyek formáját, gyakoriságát a kölcsönszerződésben kell rögzíteni. Az éves beszámoló (illetve gazdálkodásnak megfelelő formái) adóbevallás alapján a Takarékszövetkezet elvégzi az adós újbóli minősítését. Ezen túlmenően a követelés minősítését is folyamatosan el kell végezni.

5.9. Faktoring

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

5.9.1. Általános szabályok:

A faktorálás követelések átruházása ellenérték fejében engedményezés útján.

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

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

A jogosult követelését szerződéssel másra átruházhatja (engedményezés). Nem lehet engedményezni a jogosult személyéhez kötött, valamint azokat a követeléseket, amelyek engedményezését jogszabály kizárja. Az engedményezésről a kötelezettet értesíteni kell; a kötelezett az értesítésig jogosult az engedményezőnek teljesíteni. Az

engedményezéssel az engedményes a régi jogosult helyébe lép, és átszállnak rá a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok is.

Az engedményező az engedményessel szemben a kötelezett szolgáltatásáért - az engedményezés fejében kapott ellenérték erejéig - kezesséként felel, kivéve, ha a követelést kifejezetten bizonytalan követelésként ruházta át az engedményesre; felelősségét egyébként kizárta.

5.9.2. A felek személye:

Az engedményező, az engedményes és a kötelezett, amelyek a deviza belföldinek minősülő Magyarországon gazdálkodó szervezetek, gazdasági társaságok lehetnek.

Engedményező:

A követelés eladója (mint termékértékesítést végző, szolgáltatást nyújtó, szállító) .

Engedményezőnek ajánlott a Takarékszövetkezetnél számlával rendelkeznie.

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

Kötelezett:

Az átruházott követelés kötelezettje (mint vevő)

Engedményes:

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

5.9.3. A faktoring tárgya:

A megvásárolandó követelések gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, egy éven belüli fizetési esedékességű, pénzfizetésre szóló követelések (forintkövetelések) lehetnek. Csak olyan követelések vásárolhatók meg, amelyek igazoltan tényleges szolgáltatás nyújtásokon, illetve termékértékesítéseken alapulnak.

Nem lehet a faktoring tárgya:

- vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követelés,
- olyan számla, amely fizetési módja váltó vagy a kötelezett által az engedményezőnek adott, a kötelezett bankjában lévő számlájára vonatkozó inkasszóban valósul meg,
- nem vásárolhatók meg olyan engedményezőtől származó követelések, amelyben engedményezőnek kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol kötelezett beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.
- Követelés megvásárlás felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt lévő – sem az engedményező, sem a kötelezett – cégek esetében semmilyen körülmények között nem lehetséges.

5.9.4. Ellenérték:

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

Faktoring kamat:

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

A faktorálandó követelés (számla) bruttó értéke.

Faktorálási költségek

Faktoringdíj (ügyleti kamat):

A faktoringkamat a faktorálandó követelés értékéből kerül levonásba.

Kiszámítása:

$$C = \frac{k \times n \times i}{36.000}$$

<i>k</i> :	faktorálendő követelés értéke
<i>n</i> :	kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban.)
<i>i</i> :	factoring diszkontkamatláb %-ban
<i>c</i> :	factoring kamat
<i>r</i> :	factoring hozamkamatláb %

A factoring diszkontkamatláb % meghatározása:
$$i = \frac{360 \times r}{36000 + (rxn)}$$

Bírálati díj:

A faktorálendő követelés értéke után a benyújtáskor fizeti meg az Engedményező.

A felszámítható díjak és költségek mértékét a takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

5.10. Deviza alapú forint hitel

A takarékszövetkezet által végzett deviza alapú, forintban folyósított hitelezés 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.

5.10.1. A hitelfelvevők köre:

Devizabelföldi természetes személyek és jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok, egyéb jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek

5.10.2. A hitel célja lehet:

A Takarékszövetkezet rövid lejáratú éven belüli és éven túli hitelt nyújt az általa forgalmazott bármely hiteltermékre, kivéve a folyószámlahitel termékeket.

Bankgarancia is kiadható deviza alapon, azzal a megkötéssel, hogy a teljesítéskori árfolyam értéken át kell számítani mennyiben az beváltásra kerül, vagyis azt csak forintban lehet elfogadni. A beváltást követően a nyilvántartása is forintban történik.

5.10.3. A hitel futamideje:

A futamidőt az igénylő jövedelmi, vagyoni viszonyainak figyelembe vételével, egyedi hitelbírálattal kell meghatározni, az Általános Hitelezési Szabályzatban, valamint a kapcsolódó konstrukciós szabályzatokban foglaltak szerint.

5.10.4. Szerződéskötés

A kölcsönszerződések és biztosítéki szerződések a takarékszövetkezet által használt szerződésminták felhasználásával történik.

5.10.5. Folyósítás:

A Takarékszövetkezet a kockázati döntés meghozatalát valamint, a kölcsönszerződésbe foglalt folyósítási feltételek teljesítését követően 5 napon belül a kölcsön összegét forintban az Adós takarékszövetkezetnél vezetett forint bankszámlájára utalja.

Adós a folyósítási feltételeket a rendelkezésre tartási időn belül köteles teljesíteni, ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a kölcsön folyósítását érdekmúlásra tekintettel megtagadhatja.

5.10.6. Kondíciók:

Ügyleti kamat:

a folyósított kölcsönösszeg után a folyósítás napjától a visszafizetés napjáig számítandó. Az ügyleti kamat kamatperióduson belül fix mértékű.

Az ügyleti kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult kamatperiódusonként felülvizsgálni és megváltoztatni.

Kamatfizetési periódus:

havi vagy egyedi esetekben negyedéves, amely a kölcsön lehívásának napján kezdődő és az azt követő minden naptári hónapot követő 4. napjáig terjedő időszak.

Kamatszámítás módja:

a kamat számítása 360 napon bázison történik, kölcsön lehívásától ténylegesen eltelt naptári napok száma/360 a folyósítás devizanemében.

Késedelmi kamat:

bármely fizetési késedelem esetén a mindenkor Hirdetmény szerinti késedelmi kamat kerül felszámításra, az első késedelmes naptól számítva.

Árfolyam:

a kölcsön összege a folyósítás napján a takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározott és jegyzett deviza vételi árfolyamon, forintban kerül meghatározásra. A deviza eladási árfolyam kerül alkalmazásra a megfizetendő ügyleti kamat, késedelmi kamat, kezelési költség és egyéb díjak vonatkozásában.

Mivel a kölcsön nyilvántartása devizában történik, az adós köteles az árfolyamváltozásból eredő esetleges veszteségek viselésére.

Kezelési költség:

A Takarékszövetkezet a Hirdetményben meghatározottak szerint számíthat fel kezelési költséget a kölcsön devizanemében. Az egyszeri kezelési költség összegét a Takarékszövetkezet a kölcsön teljes összegére vonatkozóan az első folyósításkor vonja le a kölcsön összegéből a kölcsön összeg meghatározott %-ában, devizában. Az éves kezelési költség felszámítása kamatszerű.

Egyéb díjak:

A Takarékszövetkezet a fennálló tartozás összege alapján hitelbírálati díjat számíthat fel, a hitelösszeg meghatározott százalékában, devizában kerül levonásra, valamint egyéb díjat (felszólító levél, szerződésmódosítási díj) a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint.

THM:

A 3 hónapnál hosszabb lejáratú lakossági kölcsönök esetén a THM is meghatározásra kerül. A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a kölcsön árfolyamkockázatát.

5.10.7. A kölcsön törlesztése:

A törlesztő részlet minden hónap 4. napján esedékes.

Amennyiben 4.-e munkaszüneti nap, abban az esetben a törlesztés a következő munkanapon válik esedékessé.

Adós a tőke- és kamattörlesztést a kölcsön devizanemének megfelelő, a teljesítés napján jegyzett érvényes Takarékszövetkezeti devizahitel eladási árfolyamon forintított összegét a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára köteles teljesíteni.

Az esedékes törlesztő részlet megfizetése az adós által adott tartós megbízás szabályai alapján a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláról, átutalással történik.

A hitel teljes futamideje alatti előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet külön díjat számíthat fel, amelyre vonatkozóan az ügyfélnek előzetes bejelentési kötelezettsége van, amely 10 munkanap.

A lejárt és végrehajtás alá került deviza alapú hiteleket a Takarékszövetkezet jogosult ~~nyilvántartása~~ lejárttá tételüket követően forintban nyilvántartani.

5.10.8. Az ügyfelek tájékoztatása

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

IV. Bankgarancia és bankkezeség vállalása

A takarékszövetkezet az PSZÁF I-590/2000. számú határozatában foglalt engedély alapján jogosult a Hpt. 3. §. (1) f) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, **kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása** tevékenység végzésére.

1.1. Ügyfélkör:

A bankgaranciát, bankkezeséget a Takarékszövetkezet a számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére, határozott időre (általában egy éves időtartamra nyújt.

Nem vállalható bankkezeség, bankgarancia az olyan ügyfélnek, aki/amely

- csőd,- felszámolási,- végelszámolási eljárás alatt áll,
- félévnel régebben lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia, bankkezeségi szerződésből eredő tartozása áll fenn,
- adó, - vám, - társadalombiztosítási tartozása van,

1.2. Bankgarancia, a bankkezeség 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.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesít, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után a Hirdetmény szerinti késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A takarékszövetkezet által teljesített összeget járulékaival együtt a takarékszövetkezetnek megtéríteni.

A Takarékszövetkezet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

Bankkezeség:

Bankkezeség 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 kezeség járulékos jellegű, a kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezeséget vállalt.

A kezes a kedvezményezettel szemben: felvetheti azokat a kifogásokat, amelyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben. A bankkezeség mindig csak készfizető kezeség lehet (Ptk. 274. §. (2)).

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után a **Hirdetmény** szerinti késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a takarékszövetkezetnek megtéríteni.

1.3. 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.

1.4. A garanciavállalásért felszámítandó díjak

A garanciadíj mértéke százalékos formában a Hirdetményben kerül meghatározásra.

$$\text{Garanciadíj} = \frac{\text{kockázat összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{napok száma}}{365}$$

A garanciavállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra évente előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

1.5. A kezességvállalásért felszámítható díj

A takarékszövetkezet a készfizető kezességvállalási szolgáltatása igénybevételéért díjat számít fel a készfizető kezesi szerződés keltétől a szerződés lejáratának napjáig. A díj mértéke a hitelszerződés futamidejétől függően, a Hirdetmény tartalmazza.

A díjat a teljes futamidőre évente előre, - a szerződésben meghatározott napon - kell megfizetni.

1.6. 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 kamattal, 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 hitelkamattal azonos.

A Takarékszövetkezet jogosult - az Ügyfél tájékoztatása mellett - az Ügyfél és az egyéb személyes kötelezettek, valamint a bankgarancia/kezességvállalás adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani a Hpt-ben meghatározott esetekben. (lásd: 1. fejezet 8.5. pont)

A központi hitelinformációs rendszer kezeli azon

természetes személy azonosító adatait, aki a bankgarancia/bankkezesség vállalási szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik a takarékszövetkezetrel bankgarancia vagy bankkezesség vállalásra irányuló jogviszonyt létesítettek.

V. Pénzforgalmi szolgáltatások

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

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

1. Általános rendelkezések:

Bankszámla:

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

Számlatulajdonos:

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

Rendelkezésre jogosult:

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

2. Rendelkezés a bankszámlák felett:

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

A bankszámla feletti rendelkezés bankszámlaszerződésben meghatározott esetben és módon írásban történhet.

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

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

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

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

A takarékszövetkezet kötelességei a rendelkezési jog vizsgálatánál:

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

A rendelkezési jog gyakorlása során a takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás (ideértve az elektronikus kódot is) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult hitelintézetnél bejelentett aláírásával (elektronikus kódjával). Az elektronikus kód használata esetén az ellenőrzést a rendszerbe beépített mechanizmusok végzik.

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

2.1. A bankszámla felett rendelkezők bejelentése

A számlatulajdonos vagy számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva erre jogosultként meghatározott személy (vezető) - a takarékszövetkezet által rendszeresített módon (nyomtatványon) - írásban jelentheti be a bankszámla feletti rendelkezni jogosultat.

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

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

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

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

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

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

Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

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

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

2.2. A bankszámla feletti rendelkezés korlátozása

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

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

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

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

3. A Takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettsége: bankszámlakivonat

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

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

3.1. Előzetes tájékoztatás

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

Az előzetes tájékoztatás a következőket tartalmazza:

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

3.2. Utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

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

A bankszámlakivonat tartalmazza:

- a számlatulajdonos megnevezését,
- a pénzforgalmi jelzőszámot,
- az IBAN számot,
- a számlavezető BIC (SWIFT) kódját,
- a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla),
- a számla devizanemét,
- azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,
- a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében is fel kell tüntetni, valamint meg kell adni az átváltás árfolyamát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),
- a nyitó és záró egyenleget,
- a halmozott tartozik és követel forgalmat,
- a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját,
- a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat,
- a kivonatsorszámot,
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

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

A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet a bankszámlaszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja. Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készül bankszámlakivonat. Ha a bankszámlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a takarékszövetkezet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost bankszámlakivonattal.

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

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

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

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

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

4. A fizetési megbízások teljesítése (teljesítési határidő)

Fizetési megbízások benyújtásának azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza. Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban, pénztári órák alatt tart.

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

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

A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik.

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

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

4.1. A fizetési megbízások befogadása, teljesítési határidői

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

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

= kifizetésnél a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában a takarékszövetkezet a készpénzt átadta és a megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

A fizetési megbízások teljesítésének feltétele:

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítésére vonatkozó feltételeket (tárgynapi teljesítés befogadásának határideje, illetve tárgynapot követő banki munkanapon teljesítendő megbízások) **Hirdetményben** teszi közzé. Ha a fizetési megbízás befogadása olyan napon történik, amely nem banki munkanap, a teljesítési (elszámolási) határidő számítása a következő banki munkanapon kezdődik.

A takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlájára a jóváírásokat - kp. befizetéseken kívül - a központi GIRO rendszeren keresztül kapja, és automatikusan kerül jóváírásra. Az automatikusan be nem azonosítható jóváírásokat a Takarékszövetkezet 48 órán belül rendezi.

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

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

A Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (VIBER) keresztül bonyolított forint átutalást a Takarékszövetkezet Hirdetményében közzé tették szerint tud befogadni. A befogadott VIBER megbízások esetében a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a tételek indításával kapcsolatos teendőket két órán belül, de legkésőbb az MNB által megállapított VIBER üzemidőn belül végrehajtja, az utalásokat a kedvezményezett más hitelintézetnél vezetett bankszámlájára javára elindítja. A Takarékszövetkezetnél vezetett számla javára érkező VIBER átutalásokat, a beérkezést követő két órán belül a Számlatulajdonos számláján jóváírja. A VIBER átutalás indítása csak azonnali rendelkezéssel lehetséges, a VIBER átutalás visszavonhatatlan.

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

A bankszámla javára a takarékszövetkezetnél történő készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatokat a befizetés napján kell elvégezni. Más hitelintézetnél történő készpénzbefizetés elszámolása két munkanapnál hosszabb nem lehet.

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

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

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

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

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

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

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

5. A megbízások teljesítésének sorrendje, részteljesítés

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

A 227/2006. (XI.20.) Korm. R. 8.§-ának (1) bekezdésében felsorolt jogcímenek benyújtott fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésére és az egyéb fizetési megbízások érkezési sorrendjére tekintet nélkül teljesíti.

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

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

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

A fizetési megbízások közül a papír alapú megbízások visszavonására, a beadás napján, az adott típusú megbízás benyújtására vonatkozó határidőn belül van lehetőség.

5.1. Eljárás fedezethiány esetén

A fedezethiány miatt nem teljesíthető - jogszabály, illetve a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján - vissza nem utasított fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb 90 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

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

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

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

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

5.2. Előnyösen rangsorolt fizetési megbízások

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

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

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

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

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

Vht 82/A.§: A pénzügyi intézménynél kezelt, az adós rendelkezése alatt álló összeg - ideértve a nem pénzforgalmi számlán kezelt összegeket is - végrehajtás alá vonása iránt a végrehajtó a végrehajtói letéti számla javára benyújtott azonnali beszedési megbízással (e §-ban a továbbiakban: megbízás) intézkedik. A pénzügyi intézmény a végrehajtó intézkedésének megfelelően köteles a számlán lévő összegből a megbízásnak megfelelő összeget a végrehajtói letéti számlára átutalni.

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

a) a jogosult nem rendelkezik bankszámlával, illetve csak lakás-előtakarékosági számlával rendelkezik, vagy b) a kötelezett nem rendelkezik pénzforgalmi bankszámlával.

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

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

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

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

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

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

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

6. Fizetési módok

Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok:

6.1. Bankszámlák közötti fizetések:

6.1.1. átutalás:

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,

6.1.2. beszedés:

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

6.1.3. okmányos meghitelezés (akkreditív);

6.2. fizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel:

6.2.1. bankkártyával,

6.3. készpénzfizetés

A készpénzfizetés teljesíthető:

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

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

7. Bankszámlák

Pénzforgalmi bankszámla:

az a belföldi bankszámla

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

A belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, valamint a gazdasági tevékenységgel kapcsolatos pénzeszköz tekintetében az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozót is - törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában - a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, ***köteles pénzeszközeit pénzforgalmi bankszámlán tartani***, pénzforgalmát pénzforgalmi bankszámlán lebonyolítani, s ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni.

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

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

Lakossági bankszámla:

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

A bankszámla azonosítása:

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

8. Bankszámlához kapcsolódó hitel

A bankszámla/folyószámlahitel a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a bankszámlán külön megállapodás szerint. (lásd hitelek)

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

9. Kamat, díjak

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

A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel. A kamatokat minden hó végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{365 \times 100}$$

A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel. A kamatot, költségeket és díjakat a takarékszövetkezet mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármilyen betéti, lakossági folyószámla, vállalkozói bankszámla és ahhoz kapcsolódó Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Üzletszabályzat 9.1. pontban meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Hitelintézet jogosult a Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek egyes feltételeit akár az ügyfél számára kedvezőtlenebbül is megváltoztatni.

9.1. 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
 - a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók – a Takarékszövetkezetre vonatkozóan kedvezőtlen - megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - a kötelező tartalékolási szabályok - Takarékszövetkezetre vonatkozóan – kedvezőtlen változása;
 - a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;
- b) a pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek növekedése;
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak csökkenése;
 - a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
 - a Takarékszövetkezet forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek emelkedése
 - a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak csökkenése;
 - a bankközi hitelkamatok emelkedése változása;
 - az éves fogyasztói árindex emelkedése változása;
 - SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása;
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának csökkenése;
- c) a banki működési feltételek megváltozása
 - a Takarékszövetkezet kockázati kamatfelárának emelkedése;
 - A Takarékszövetkezet működési költségeinek növekedése;
 - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
- d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
 - az ügyfél banki minősítésének változása;
 - az ügylet bank által számított kockázatának változása;
 - ügyfél késedelmes teljesítése.

A Takarékszövetkezet köteles a szerződés kamatot és díjat érintő – ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzétenni, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás esetén, az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni.

10. A számlaszerződés megszüntetése

A szerződő felek közös megegyezéssel a folyószámla szerződést bármikor megszüntethetik. Szerződő felek jogosultak továbbá a szerződést 30 napos felmondási idővel indoklás nélkül felmondani a másik félhez közölt írásbeli bejelentéssel. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása ne álljon fenn.

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

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

A számlaszerződés megszüntetésének díját a mindenkor hatályos Takarékszövetkezeti Hirdetmény tartalmazza.

10.1. A bankszámla megszüntetése sorba állítás esetén

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

A bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a takarékszövetkezet általi azonnali hatályú felmondást követően a takarékszövetkezethez beérkezett azonnali beszedési megbízások legfeljebb a számla megszűnésének időpontjáig állíthatók sorba, melyről a hitelintézet az azonnali beszedési megbízás benyújtóját a megbízás befogadását követően haladéktalanul, de legfeljebb 5 munkanapon belül tájékoztatni köteles.

11. Lakossági bankszámla

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

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

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

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

11.1. Számlanyitás

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

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

11.2. Rendelkezés a számla felett

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

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

A Számlatulajdonos köteles a Társatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától önállóan rendelkezhet a számlakövetelés felett.

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

A Számlatulajdonos bankszámlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti. A bankszámla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

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

11.3. Megbízások és teljesítésük

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

Lakossági bankszámla javára és terhére azonnali beszedési megbízás:

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

11.4. Lekötési megbízások

A Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon megbízást adhat.

A lekötési időket és a lekötési idő előtti felvétel esetén a kamatozás feltételeit és mértékét a takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

12. Pénzforgalmi bankszámla

12.1. Bankszámlanyitás

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

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

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

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

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

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

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

b) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy:

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

c) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó:

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

d) pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett szervezet:

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

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

12.2. Rendelkezés a számla felett:

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

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

12.3. Betétlekötési megbízás:

A Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon megbízást adhat.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlára adott betétlekötés után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában a betét lejáratakor ír a számlán jóvá.

12.4. Bankszámlahitel

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött megállapodás alapján - hitelbírálat után - pénzforgalmi bankszámláján bankszámla /folyószámla hitel-keretszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

13. Fedezethiány miatti sorbanállás adatai**Sorbanállás:**

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

Sorban álló számla:

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

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

14 . Adatszolgáltatás:

A Takarékszövetkezet

- a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény 24. §. (6). bekezdésében foglaltak alapján a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi bankszámla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül elektronikus adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak (a cégbírósági bejelentési kötelezettségnek csak akkor lehet eleget tenni, ha a cég a cégbejegyzését, illetve a cégbejegyzés előtt a bejegyzési kérelmének a cégbírósághoz való benyújtását a pénzforgalomról szóló kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően igazolta),

- a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével a pénzforgalmi bankszámlák nyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével közli az állami adóhatósággal.

15. Bankszámlák elektronikus számlavezetése szolgáltatás:

1.A NetB@nk

A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus fizetési eszköz, amelyet telefonon, vagy SMS képes készülék, vagy web-böngésző segítségével lehet igénybe venni.

A NetB@nk elektronikus fizetési eszközzel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között Elektronikus Megbízást, valamint a Takarékszövetkezet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani.

A Takarékszövetkezet, a bankszámla tulajdonosok NetB@nk szolgáltatás igénybevételére létrejött szerződés a bankszámla szerződés kiegészítésének tekintendő.

2. A HomeBank:

A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus fizetési eszköz, amelyet modemmel felszerelt számítógép segítségével lehet igénybe venni. A HomeBank elektronikus fizetési eszközzel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között Elektronikus Megbízást, valamint a Takarékszövetkezet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani.

3. Telebank:

A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amelyet telefonon, vagy SMS képes készülék segítségével lehet igénybe venni. A TeleBank elektronikus pénzforgalmi rendszerrel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között a Takarékszövetkezet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani.

4. Felhasználó:

A NetB@nk felhasználó: A számlatulajdonos által a Takarékszövetkezetnél rendszeresített módon (Felhasználói adatlap) a Bankszámla(k) feletti rendelkezési joggal felruházott természetes személy, akinek a Számlatulajdonos a NetB@nk, TeleBank, Homebank szolgáltatásokhoz a bejelentett jogosultsági szintnek megfelelő hozzáférést biztosít.

5. A szolgáltatás feltételei:

Felhasználói kézikönyv:

A NetB@nk, Telebank, HomeBank rendszer részletes használatát és technikai feltételeit tartalmazó, a Számlatulajdonos és a Felhasználó(k) által a Takarékszövetkezet honlapján elérhető információ.

Felhasználói-környezet:

A szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználó által biztosítandó technikai feltételek.

Tranzakció:

Olyan banki teljesítés, ami a Takarékszövetkezet a Felhasználó kérésére hajt végre úgy, hogy elfogadja annak megbízását. Amennyiben a beküldött megbízásban a Takarékszövetkezet nem talál hibát, úgy az végrehajtásra kerül. A megbízásról bejegyzés készül, mely szerint az adott megbízás teljesítésre vagy sorba állításra került.

PUK-kód:

Az ügyfélszolgálaton tárolt titkos azonosító mondat, jelszó, amely a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül NetB@nk ügyintézéséhez (pl.: letiltás) szolgáló azonosító. A telefonos ügyfélszolgálat csak ezen azonosító helyes megadása esetén hajtja végre a kért módosításokat. Egy NetB@nk szerződéshez a Felhasználók számától függetlenül egy PUK-kód tartozik, amit szerződéskötéskor a Számlatulajdonos határoz meg.

Az elektronikus számlavezetési szolgáltatás díjtételeit a mindenkori Takarékszövetkezeti hirdetmény tartalmazza.

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

Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak tekinti a takarékszövetkezet. A módosítás a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályba lévő szerződésekre is. Amennyiben a ügyfél nem fogadja el a módosítást a bank jogosult a korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel illetve ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

A szerződés megszüntetése:

A NetB@nk szerződést, TeleBnak szerződést, HomeBank szerződést a Takarékszövetkezet vagy a Számlatulajdonos 30 naptári napos felmondási határidővel, a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozattal indoklás nélkül, rendes felmondás útján felmondhatja.

A Számlatulajdonos valamennyi Bankszámlája bármely okból megszűnik, a megszűnés időpontjában azonnal. A takarékszövetkezet vagy a Számlatulajdonos jogutód nélkül megszűnik.

A Számlatulajdonos a szerződésekben vállalt kötelezettségét megszegi és emiatt a Takarékszövetkezet a NetB@nk-Szerződést, TeleBnak-Szerződést, HomeBank-Szerződést azonnali hatállyal felmondja.

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 külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserezhető pénzürmék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása.

1. A valutaforgalmazás során használt fogalmak:

Devizabelföldi:

- az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetben 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 útlevél 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 képviselője,
- a vám szabad területi társaság,
- a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vám szabad területen létesítették, illetve ott működik,
- továbbá a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság;

Konvertibilis pénznem (valuta, deviza):

Az MNB. hivatalos devizaárfolyama alapján feltüntetett pénznem.

Valuta: Külföldi pénz.

Deviza: Külföldi pénznemre szóló követelés.

Fizetőeszköz: Pénz, forintra vagy külföldi pénznemre kiállított pénzhelyettesítő eszköz

Külföldi fizetőeszköz: Valuta és külföldi pénznemre szóló követelés.

2. A valutaforgalmazás általános feltételei:

A pénzváltási tevékenység keretein belül a Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeket végzi:

1. Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása, illetve eladása.
2. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközzé 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.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység):

a) pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése,

b) pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzt, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak.

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 jelen 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.

1. Alapfogalmak:

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:

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

Elektronikus fizetési eszköz:

a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz.

Elektronikus pénzeszköz:

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

Elektronikus pénz:

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

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása:

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

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás:

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

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

Kártyaigénylő:

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

Kártyabirtokos:

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

Bankkártya:

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

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

PIN (Personal Identification Number) kód:

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

Bankkártya szerződés:

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

Melléklet:

A szerződéshez kapcsolódó speciális rendelkezéseket tartalmazó dokumentum, amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Hirdetmény:

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

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

Számlatulajdonos: A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

Logo:

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

GBC:

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

Autorizáció:

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

Elfogadóhely:

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

ATM (Automated Teller Machine):

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

POS (Point of Sale Terminál):

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

Imprinter:

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

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő):

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

Limit:

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

Floor limit:

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

Kártyabizonylat:

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

Tiltólista:

Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

2. Szerződéskötés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A szerződés tartalma:

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

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

3. A szerződés módosítása

Ha a kibocsátó a szerződés egyoldalú módosításának jogát a szerződésben kikötötte [Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdés] és a módosításra irányuló ajánlatáról az ügyfelet értesítette, a módosítás a szerződésben vagy az ajánlatban meghatározott időtartam elteltével - amely az ügyfél számára kedvezőtlen változás esetén nem lehet rövidebb az ajánlat kézhezvételétől számított 30 napnál - hatályba lép, kivéve, ha az ügyfél - az említett felmondási idő alatt - a szerződést felmondja. Az ügyféltől e felmondásra tekintettel kamat, díj, költség vagy kártérítés nem követelhető. A felmondási idő lejártáig a szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezethez eljuttatott írásos nyilatkozattal közölheti, hogy a módosítást nem fogadja el. A felmondási idő lejártáig a szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn.

A Takarékszövetkezet a módosítást annak hatályba lépésének napját megelőző legalább 15 munkanappal Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

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

4. Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik

- közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,
- a felmondási idő lejártával,

- a kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával illetve megszűnésével,
- a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.

A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, illetve azonnali hatállyal, ha kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

5. A kártya rendelkezésre bocsátása

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

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

Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

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

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

6. A kártya használata

A kártya használható

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

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

b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken

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

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

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

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

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

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

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

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

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

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

7. A kártya érvényessége

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.

A társkártya lejáratati ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejáratnak kell tekinteni.

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

8. A kártya megújítása

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

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

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

9. A kártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

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

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

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

10. A kártya visszaszolgáltatása

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

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

11. A kártya letiltása

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

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

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

A bejelentés távközlési eszközön a hét bármely napján megtehető.

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

A birtokos kérésére a takarékszövetkezet – ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal térítésmentesen – igazolást ad ki a bejelentés időpontjáról és tartalmáról. A kibocsátó az egy éven belüli bejelentésre vonatkozóan a bejelentéstől számított 15 munkanapon, az egy évnél régebbi bejelentésre vonatkozóan pedig 30 munkanapon belül adja ki az igazolást.

A kártya letiltása - a Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le,
- a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.

Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

12. Díjak, költségek

A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

13. Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a MTB RT "Help Desk" szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a "Help Desk"+ telefonszámáról a kirendeltségekben kifüggesztett ügyféltájékoztatók és a bankkártya átvételekor kapott információs kártya ad tájékoztatást.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető kirendeltségen, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével, kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivont illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A pénzkiadó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységnél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Takarékszövetkezet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

14. Felelősségviselés

Az ügyfél (birtokos) az elektronikus fizetési eszközt a fizetési eszköz kibocsátására és használatának feltételeire vonatkozó szerződésben foglalt szabályoknak megfelelően használhatja. Köteles minden, az adott helyzetben általában elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy az elektronikus fizetési eszközt és a használatához szükséges egyéb eszközt - így a személyazonosító kódot (PIN kódot) vagy egyéb kódot - biztonságban tartsa. Az ügyfél (birtokos) személyazonosító kódját vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges egyéb kódot nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti az elektronikus fizetési eszközre, vagy bármely más, az elektronikus fizetési eszközzel együtt őrzött más tárgyra.

Az ügyfél (birtokos) köteles az elektronikus fizetési eszköz használata során az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és bejelentési kötelezettségeinek eleget tenni.

A **11. pontban meghatározott esetekben a bejelentés megtételét megelőzően** bekövetkezett kárt - legfeljebb 45.000.- Ft erejéig – az ügyfél (birtokos) viseli, kivéve ha a kár az ügyfél (birtokos) szándékos magatartása miatt következett be. Az ügyfél (birtokos) ezen összeg erejéig sem tehető felelőssé, ha az elektronikus fizetési eszközt annak fizikai jelenléte vagy elektronikus azonosítása nélkül használták.

Az ügyfél **bejelentés megtételét követően** bekövetkezett kárt - legfeljebb 15 millió forint erejéig - a kibocsátó viseli. A kibocsátó mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a birtokos szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése folytán következett be.

Bejelentés esetén a takarékszövetkezet (kibocsátó) köteles a bankkártya további használatának megakadályozása érdekében minden, a kibocsátótól általában elvárható intézkedést megtenni akkor is, ha a birtokos a kártya használata és őrzése során megszegte a szerződés előírásait. A kibocsátó felel az intézkedés elmulasztása miatt bekövetkezett kárért.

A takarékszövetkezet (kibocsátó) felelőssége:

1.

A kibocsátó felel azért a kárért, amely a bejelentések nyilvántartására, igazolására vonatkozó jogszabályi rendelkezések elmulasztásából származik, ideértve azt a kárt is, amely abból származik, hogy a birtokos a kibocsátónak felróható technikai-műszaki ok miatt nem tudott eleget tenni a bejelentési kötelezettségének.

2.

a) A távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközzel kezdeményezett átutalás, a bankkártyával történő készpénzfelvétel és az elektronikus pénzeszköz feltöltése vagy kiürítése végrehajtásának elmulasztásáért, valamint ezek hibás végrehajtásáért akkor is, ha ezeket a műveleteket olyan eszköznél (terminálnál) vagy berendezésnél kezdeményezték, amely nem tartozik közvetlen vagy kizárólagos felügyelete alá, kivéve, ha a műveletet a kibocsátó által használatra nem engedélyezett eszköznél (terminálnál) vagy berendezésnél kezdeményezték,

Ezen műveletekkel kapcsolatban a kibocsátó és az ügyfél között keletkezett jogvitában a kibocsátót terheli annak bizonyítása, hogy

- a művelet lebonyolítását nem befolyásolta a kibocsátónak felróható technikai-műszaki hiba vagy más ok,
- a műveletet pontosan rögzítették és könyvelték.

b) Azon műveletek végrehajtásáért, amelyek nem az ügyfél megbízásán alapulnak.

A kibocsátó ezen felelőssége alapján köteles az ügyfelet ért kárt megtéríteni, amely magában foglalja:

- a hibásan végrehajtott művelet összegét és az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot, ekkor a kamatszámítás átutalás esetén a megbízás befogadásának időpontjától a jogosult részére történő jóváírásig, az ügyfél megbízása nélküli művelet végrehajtása esetén pedig a művelet végrehajtásának időpontjától kezdődően az ügyfél számlájára történő visszaírásig terjed, vagy
- a végre nem hajtott művelet összegét és a megbízás befogadásának időpontjától a jogosult részére történő jóváírás időpontjáig terjedő időszakra számított, az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot.

3.

A takarékszövetkezet (kibocsátó) felelős az elektronikus fizetési eszköznek az ügyfél (birtokos) részére történő átadásáért. Az elektronikus fizetési eszköz ügyfélhez (birtokoshoz) történő eljuttatása során keletkezett kárt a kibocsátó nem háríthatja át az ügyfélre.

A bankszámla vezetésével, illetve a forgalmi kivonat kiállításával összefüggésben a kibocsátó és a birtokos közötti jogviszonyban felmerülő azokra a felelősségi kérdésekre, amelyek nem az elektronikus fizetési eszköz jogosulatlan használatával kapcsolatosak, a polgári jog általános szabályai az irányadók.

15. Egyéb rendelkezések

A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Takarékszövetkezet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

16. Bankkártyával összefüggő a adatok nyilvántartása:

A **központi hitelinformációs rendszer** nyilvántartja azon bankkártya birtokos természetes személyek azonosító adatait, akik

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajtott végre,
- b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) ha vele szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg.

A **központi hitelinformációs rendszer** nyilvántartja azon vállalkozások azonosító adatait, amelyek/akik

- elektronikus pénz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, ill. ezekkel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására szerződést kötöttek,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségüket megszegtek és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a hitelintézet/takarékszövetkezet felmondta vagy felfüggesztette.

VII.2. Deviza számlavezetés **(ügynöki tevékenység)**

A Takarékszövetkezet, mint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (megbízó), a továbbiakban: Bank ügynöke jogosult deviza számlavezetés, mint pénzforgalmi szolgáltatás végzésére a Bankkal megkötött megbízási szerződés alapján, az MNB. 3734/94. számú engedélye alapján.

(Az alapfogalmakra a valutaforgalmazásról szóló fejezet rendelkezései irányadóak.)

A takarékszövetkezet a deviza számlavezetési tevékenységet a Bank által rendelkezésre bocsátott általános szerződési feltételek és ügyviteli szabályok alapján végzi az arra kijelölt kirendeltségeiben.

A Takarékszövetkezet az Ügyfeleket terhelő jutalékokat és költségeket a Bank által rendelkezésre bocsátott mindenkor érvényes Hirdetmény alapján számolja fel. Az általános szerződési feltételek és a Hirdetmény módosítása a Bank hatáskörébe tartozik.

A Takarékszövetkezet a Bank által rendelkezésre bocsátott árfolyamok alapján végzi a deviza számlavezetési tevékenységet.

Általános szabályok

Amennyiben törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik

- deviza külföldiek belföldön és külföldön,
- deviza külföldiek belföldön

devizával, valutával, belföldi fizetőeszközzel, illetve belföldi pénznemre szóló követeléssel végzett jogügyletei és cselekményei szabadon végezhetők.

A természetes személy, a vállalkozó és egyéb szervezetek devizaszámlát nyithatnak az erre felhatalmazott pénzintézetnél. A devizaszámla kamatozó és csak névre szóló lehet.

A devizaszámlák vezetésére a devizakorlátozásokról megszüntetéséről 2001. évi XCIII. törvény, a Ptk. bank-számla-szerződésekre vonatkozó 529.§-át, természetes személyek devizaszámlája esetében a Ptk. 529.§ (1)-(2) bekezdéseit, egyebekben a takarékbetétre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet a devizaszámla egyenlege erejéig teljesíti az Ügyfél fizetési megbízásait.

A devizaszámla a bankjuttalék és a bankköltség felszámítása miatti túllépés esetét kivéve „tartozik” egyenleget nem mutathat. Az ilyen tartozik egyenleget a Takarékszövetkezet forintban is beszédheti.

A deviza külföldiek devizaszámlája feletti rendelkezésre a számlatulajdonos és az általa meghatalmazott deviza belföldiek jogosultak. Meghatalmazás devizabelföldi részére korlátozás nélkül adható.

Devizabelföldi devizaszámlája feletti rendelkezésre a számla tulajdonos és az általa meghatalmazott deviza belföldiek és a Ptk 685. § b) pontja szerinti közeli hozzátartozó deviza külföldiek jogosultak.

A deviza-számlavezetés részletes szabályait a takarékszövetkezet belső szabályzata tartalmazza.

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 takarékszövetkezet ezen tevékenységre harmadik személlyel a Szerződés hatálya alatt nem szerződhet, illetve a megbízás tárgyát képező tevékenységre vonatkozó, harmadik személlyel kötött szerződéssel nem rendelkezhetnek.

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 számlája 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 tőkekifizetés 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 ügyféltérben történő elhelyezése, azok naprakésztségének 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 letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- ügyfélnyilvántartások vezetése,
- az ügyfelekkel való napi kapcsolattartás.

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 jogszabályok feltételeinek betartásával.

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

Függő biztosításközvetítői tevékenység:

Egy biztosító termékeit, vagy több biztosító egymással nem versenyző biztosítási termékeit közvetíti. Függő biztosításközvetítőnek minősül az a tevékenység is, amelyet a főtevékenységhez kapcsolódó termékre, szolgáltatásra vonatkozóan, kiegészítő tevékenységként végez a takarékszövetkezet, amennyiben biztosítási díjat nem vesz át, illetve az ügyfélnek járó összeget nem fizet ki.

Az ügynöki tevékenység végzésének részletes szabályait és feltételeit a biztosítóval megkötött megállapodások, valamint a biztosító által a Takarékszövetkezet rendelkezésre bocsátott Ügyviteli Szabályzatok 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.

1. A szolgáltatást igénybevevők köre

A szolgáltatást igénybe veheti bármely természetes és jogi személy, aki a takarékszövetkezettel bérleti szerződést köt.

2. Széf bérleti szerződés

A szolgáltatás igénybevételekor a Takarékszövetkezet és az Ügyfél széfbérleti szerződést kötnek az erre rendszerített szerződésnyomtatványon.

A szerződés megkötésének feltétele :

- természetes személynél: érvényes személyi igazolvány
- jogi személynél: cégszerűen aláírt aláírás bejelentő nyomtatvány kitöltése, mely a cég képviselőjére jogosult személy azonosítását szolgálja, társasági szerződés, alapító okirat, aláírási címpéldány.

Egy széfekre szert egyidejűleg legfeljebb két természetes személy bérelhet.

A széf feletti rendelkezés módja:

A szerződés megkötésekor az Ügyfél megjelöli a széf felnyitására jogosultak személyét (bérlő vagy meghatalmazott).

A meghatalmazás lehet állandó vagy eseti jellegű.

Amennyiben a bérlő meghatalmazottat kíván bejelenteni, úgy a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy ezt követően teheti meg.

A meghatalmazott köteles aláírás mintáját megadni.

Bérlőtársak esetén tisztázni szükséges a széf feletti rendelkezés módját, amely lehet:

- Együttes: a két bérlő csak együttesen nyithatja ki,
- Külön-külön: bármelyik bérlő kinyithatja a széfet,
- Bérlőtársak által meghatalmazott harmadik személy is jogosult a kinyitásra.

Bérlet meghosszabbítása, megszüntetése

A szerződés megköthető határozott vagy határozatlan időre.

A határozott időre megkötött szerződés az ott meghatározott időpontban minden külön értesítés nélkül lejár. Ha a bérlő a lejárat előtt felmondással megszünteti a szerződést, az előre befizetett bérleti díj visszatérítésére nem tarthat igényt.

A határozatlan időre megkötött szerződést bármelyik fél jogosult indoklás nélkül felmondással megszüntetni. Az igénybe nem vett hónapokra előre kifizetett bérleti díj ez esetben a széf bérlőjének visszajár.

A felmondás ideje mindkét esetben: 15 nap úgy, a felmondásnak a tárgyhoz utolsó napjára kell szólni.

A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszüntetheti a bérleti szerződést, ha a széf bérlője megszegi a vonatkozó tilalmi rendelkezéseket.

Amennyiben a széfbérletből kevesebb mint egy hónap van hátra, lehetőség szerint meg kell kérdezni az ügyfelet, hogy kívánja-e a bérletet meghosszabbítani. Amennyiben igen, a bérleti díj befizetését követően a hosszabbítás tényét rögzíteni kell a nyilvántartásokban.

Ha az ügyfél nem kívánja meghosszabbítani a bérletet, ellenőrizni kell, hogy a széfekre szert valamennyi tartozéka hibátlan-e. A kulcs átadásáról bizonylatot kell kiállítani. A megszűnés tényét rögzíteni kell.

3. A széfben elhelyezhető tárgyak:

A széfekre szert a széfbérlők különféle tárgyak, értéktárgyak, okmányok, iratok elhelyezésére, megőrzésére vehetik igénybe.

A bérlő a széf tartalmát és a széfben elhelyezett dolog értékét nem közli a bérbeadóval, azt a bérbeadó a tilalmak megsértésének gyanúja esetén kívül nem vizsgálhatja.

Tilos a széfekre szertben elhelyezni az alábbi tárgyakat:

maró, gyúlékony, robbanó vagy más tűzveszélyes anyagok, illetve olyan tárgyak, amelyek tüzet, robbanást vagy egyéb kárt idézhetnek elő.

A tilalmi rendelkezések megszegésének alapos gyanúja esetén a Takarékszövetkezet a széf tartalmát a bérlő jelenlétében ellenőrizheti és a szerződést azonnali hatállyal megszüntetheti..

Azokért a károkért, amelyek a tilalom megszegéséből keletkeznek a bérlő teljes anyagi felelősséggel tartozik.

A Takarékszövetkezet a széfben elhelyezett dolgokért felelősséget nem vállal. Ez alól kivétel, ha a bérbeadó dolgozója bűncselekménnyel maga felnyitja a széfet, vagy harmadik személy számára lehetővé teszi azt.

A takarékszövetkezet a széfben elhelyezett tárgyak őrzéséről gondoskodni köteles. Amennyiben azokban kár keletkezik, a Ptk. idevonatkozó rendelkezései szerint felelősséggel tartozik. A kár nagyságát azonban a bérlőnek kell bizonyítania.

4. A széfkulcsok kezelése

A székek ügyfél-kulcsait a bérleti szerződés megkötésének időpontjában esedékes bérleti díj és **óvadéki díj** tényleges befizetése esetén adja ki a Takarékszövetkezet a bérlőknek.

5. A széfrekesz kinvitása, érték elhelyezés

Az ügyintéző kitölti a bérleti szerződést, melyben a személyi adatokon túl rögzíti az ügyfél által választott széf típusát, a havi bérleti díjat is. A szerződésnek megfelelően bérleti díj befizetéséről az ügyfél pénztárbizonylatot és számlát kap. A szerződés aláírása után az ügyintéző a kiválasztott széf mindkét kulcsával együtt az ügyfelet a széfterembe kíséri. Bemutatja a széf nyitásának menetét, átadja a kulcsokat, majd az általános széfnyitás menetének megfelelően magára hagyja az ügyfelet és az előtérben várakozik.

Ha ügyfél van a széfteremben, az előtér nem hagyható el. Ha az ügyfél végzett, az ügyintéző ellenőrzi a széfrekesz helyes záródását, az ügyfelet az ügyféltérbe visszavezeti.

6. Széf bérleti díj

A széf igénybevételeért minden megkezdett hónap után – a takarékszövetkezet mindenkor érvényes „Díjjegyzék”-ében meghatározott – széf bérleti díj fizetendő.

Minden megkezdett naptári hónapra teljes havi bérleti díjat kell fizetni. A bérleti díj előre esedékes.

Ha a bérlő díjfizetési kötelezettségének az esedékesség időpontjában nem tesz eleget a Takarékszövetkezet **az esedékességi időpontot követő 15 napon belüli tértivevényes levélben felszólítja az elmaradt bérleti díj 8 napon belüli megfizetésére**. Amennyiben a bérlő ennek sem tesz eleget, a Takarékszövetkezet a szerződést megszünteti. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet a bérlőt felszólítja a széf **8 napon belül** történő kiürítésére. Ha a felszólításnak a bérlő nem tesz eleget, a széfet a Takarékszövetkezet bizottság előtt felnyitja és annak tartalmát **bírói letétbe helyezi**, a vonatkozó kezelési szabályok előírásai szerint.

7. A széfbérlet megszűnése

A széfbérlet bármely okból való megszűnése esetén a bérlő köteles a széfrekeszt kiüríteni és a részére kiadott ügyfélkulcsokat a Takarékszövetkezet részére visszaadni.

8. Eljárás káresemény esetén

Amennyiben bármilyen kárt okoz az ügyfél a széfrekeszben, a rekesz kulcsában, a szerződés alapján a takarékszövetkezet a befizetett bérleti díjából jogosult a kárt kiegyenlíteni. Amennyiben a fentiek nem teszik lehetővé a teljes kiegyenlítést, a takarékszövetkezet számla alapján jogosult a felmerült költségek megtérítését követelni.

XI. Kiszervezett tevékenység

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

Kiszervezet tevékenység 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.

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 ellenőrzését, ezek megszegése esetén a szükséges intézkedések megtételét
- a hasznosítás megszűnése esetén az ingatlan visszavételét és a rendeltetésszerű használaton kívüli értékcsökkenés, károk megtérítésére irányuló igényérvényesítést (megállapodás útján vagy peres úton)

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

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

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

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

- a felek neve, azonosító adatai
- a hasznosítandó ingatlan pontos megjelölése
- a hasznosítás időtartamának meghatározása (max: 3 év)
- a hasznosításért/használatért járó díj meghatározása, fizetésének módja, esedékessége, egyéb feltételei,
- a díjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményei: a takarékszövetkezet részéről azonnali hatályú felmondási jog, az ingatlan kiürítésének kötelezettsége, esetleges károk megfizetése stb.
- meghatározandó, hogy az ingatlan fenntartásával, állagmegóvásával, felújításával járó költségek viselésére melyik szerződő fél köteles, a költségek beszámításának feltételei
- az ingatlan használatával járó közüzemi díjak megfizetésére vonatkozó kötelezettség meghatározása
- a hasznosítás lejártát követően a takarékszövetkezettel szerződő fél elhelyezésre, 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.

