

TAKARÉKBANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT
(korábbi nevén: Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat)

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2019. november 1. napjától a Takarékbank Zrt. és jogelődjei azonos tárgyú, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatának is minősül

Hatályos: 2021. július 15.

TARTALOMJEGYZÉK

A TAKARÉKBANK ZRT.-BE 2019. OKTÓBER 31. NAPJÁN BEOLVADÓ KÖZVETLEN JOGELŐDŐK FELSOROLÁSÁT TARTALMAZÓ TÁBLÁZAT	4
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA, ALKALMAZÁSI KÖRE	9
1.1. Célja	9
1.2. Alkalmazási kör, az Üzletszabályzat hatálya	9
1.3. Fogalom meghatározások	10
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA	13
2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása	13
2.2. Üzletszabályzat módosítása	13
3. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG	13
3.1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések	14
3.1.1. Azonosításra szolgáló adatok	14
3.1.2. Azonosításra szolgáló okmányok	14
3.1.3. Nyilatkozattétel az ügyfél-átvilágítás során	15
3.2. Különös szabályok	15
4. KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK	16
4.1. Képviselők	16
4.2. Közreműködők	16
4.2.1. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (a Hitelintézet, mint közvetítő)	16
4.2.2. Közvetítők (ügynökök) alkalmazása	17
4.2.3. Közreműködés a Takarékné Bankcsoport tagjai között	17
4.2.4. Felelősség a közreműködőkért	17
4.3. Kiszervezés	17
5. SZERZŐDÉSKÖTÉS, EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, KAPCSOLATTARTÁS	18
5.1. Szerződéskötés	18
5.2. Felek együttműködési kötelezettségei	18
5.3. Tájékoztatás az adatok változása esetén	19
5.4. Kapcsolattartás formái, értesítés és kézbesítés	19
5.4.1. Az Ügyfél részére szóló értesítések	20
5.4.2. A Hitelintézet részére szóló értesítések	21
6. A HITELINTÉZET FELELŐSSÉGE	21
7. PANASZKEZELÉS	22
8. JOGVITÁK RENDEZÉSE, FELÜGYELETI HATÓSÁG	22
9. TITOKTARTÁS	23
9.1. Banktitok	23
9.2. Titoktartási kötelezettség	23

10.	A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	23
10.1.A	Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)	24
10.1.1.	Természetes személyek	24
10.1.2.	Jogorvoslat és adatkezelés	24
10.2.A	Takarék Bankcsoport központi adatkezelése	25
10.3.	Valótlan adatok	25
10.4.	Hitelreferencia szolgáltatás	26
11.	A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA	26
12.	BETÉTBIZTOSÍTÁS	26
12.1.	Országos Betétbiztosítási Alap	26
12.2.	Garanciaközösség	28
13.	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK	28
13.1.	Teljes hiteldíj mutató (THM)	29
13.2.	Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM)	30
13.3.	Késedelmi kamat	30
13.4.	Hirdetmény	30
13.5.	Adók	31
13.6.	Pénztárszolgálat	31
14.	BIZTOSÍTÉKOK	31
14.1.	Biztosítéknyújtás	31
14.2.	Tájékoztatás, ellenőrzés	32
14.3.	A Biztosítékok érvényesítése	32
15.	BANKI NAPOK	32

A Takarékbank Zrt.-be 2019. október 31. napján beolvadó közvetlen jogelődök felsorolását tartalmazó táblázat

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja a(z)			
			3. számú	4. számú	5. számú	6. számú
			melléklet tekintetében			
<p>3A Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054589) Központi ügyintézési hely: 6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50. (adószám: 10113732-4-43) A 3A Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	ÁPTF 804/1997/F., PSZÁF 317/2000	http://3atakarek.hu	<u>2018.09.03.</u>	<u>2018.09.24.</u>	<u>2018.10.24.</u>	<u>2018.10.24.</u>
<p>B3 TAKARÉK Szövetkezet 8444 Szentgál, Fő u. 30. (ééj.sz.: 19-02-000339, adószám: 10046436-4-19 es.azon. szám: 17781365-5-44) A B3 TAKARÉK Szövetkezet 2019.04.30-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019. 05.01.-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., (Cg. 01-10-140275, adószám: 14479917-4-44) jár el</p>	882/1997/F., I/E-6/2005.	http://www.b3takarek.hu	<u>2018.09.03.-</u> <u>2019.04.30-ig</u>	<u>2018.09.24.-</u> <u>2019.04.30-ig</u>	<u>2018.10.24.-</u> <u>2019.04.30-ig</u>	<u>2018.10.24.-</u> <u>2019.04.30-ig</u>
<p>Békés Takarékbank Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054595) Központi ügyintézési hely: 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. (adószám: 10043433-4-43) A Békés Takarékbank Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	751/1997/F.	http://www.bekestakarek.hu	<u>2018.09.03.</u>	<u>2018.09.24.</u>	<u>2018.10.24.</u>	<u>2018.10.24.</u>
<p>Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a. (ééj.sz.: 02-02-000196, adószám: 10042951-4-02 es.azon. szám: 17781365-5-44) A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018.12.28.-ig</p>	I/E-24 60/2004.	http://bolytakarek.hu	<u>2018.09.03.-</u> <u>2018.12.28-ig</u>	<u>2018.09.24.-</u> <u>2018.12.28-ig</u>	<u>2018.10.24.-</u> <u>2018.12.28-ig</u>	<u>2018.10.24.-</u> <u>2018.12.28-ig</u>

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja a(z)			
			3. számú	4. számú	5. számú	6. számú
			melléklet tekintetében			
megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.) 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275, adószám: 14479917-4-44) jár el.						
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054594) Központi ügyintézési hely: 2112 Veresegyház, Fő u. 53. (adószám: 10045277-4-43) A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	ÁPTF 919/1997/F. PSZÁF I-421/2000.	http://www.centraltakarek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
Dél TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054591) Központi ügyintézési hely: 7622 Pécs, Bajcsy Zsilinszky. u. 7. (adószám: 10043086-4-43) A Dél TAKARÉK Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	883/1997/F., I-469/2000.	http://www.deltakarek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
FÓKUSZ Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054592) Központi ügyintézési hely: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a (adószám: 10043220-4-43) A FÓKUSZ Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	ÁPTF 782/1997/F., 321/1998. I-590/2000.	http://www.fokusztakarek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja a(z)			
			3. számú	4. számú	5. számú	6. számú
			melléklet tekintetében			
Hungária Takarékszövetkezet Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj. sz.: 01-02-054597) Központi ügyintézési hely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. (adószám: 10046113-4-17) A Hungária Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	E-I-878/2007., H EN I-840/2013.	http://hungariatakarék.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054587) Központi ügyintézési hely: 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70. (adószám: 10043677-4-43) A KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	H EN I-935/2016.	http://www.koronatakarék.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
M7 TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz: 01-02-054593) Központi ügyintézési hely: 8900 Zalaegerszeg, Díz tér 7. (adószám: 10115521-4-43) Az M7 TAKARÉK Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseinek tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	H EN I-785/2016.	http://www.m7takarek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.) (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., cégj. sz.: 01-10-140275, adószám: 14479917-4-44)	E-I-875/2008.	http://www.takarekbank.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja a(z)			
			3. számú	4. számú	5. számú	6. számú
			melléklet tekintetében			
<p>A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018.12.28.-ig,</p> <ul style="list-style-type: none"> • A B3 TAKARÉK Szövetkezet és a • A Pannon Takarékbank Zrt. 2019.04.30-ig, • a 3A Takarékszövetkezet, • a Békés Takarékszövetkezet, • a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, • a Dél TAKARÉK Szövetkezet, • a FÓKUSZ Takarékszövetkezet, • a Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, • a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, • az M7 TAKARÉK Takarékszövetkezet • a Nyugat Takarékbank Szövetkezet, • a Pátria Takarékbank Szövetkezet, • TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet és - a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt <p>2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében is</p>						
<p>Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054588) Központi ügyintézési hely: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. (adószám: 10044276-4-43) A Nyugat Takarékbank Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	857/1997/F., I- 1016/2000., H-EN I- 805/2013.	http://www.nyugattakarek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
<p>Pannon Takarékbank Zrt. 2900 Komárom, Igmándi u. 45. (cégj.sz.: 11-10-001669, adószám: 23069523-4-44 es.azon. szám: 17781365-5-44) A Pannon Takarékbank Zrt. 2019.04.30.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), 1117</p>	EN I- 1525/2010., H-EN I- 817/2013.	http://www.pannontakarek.hu	2018.09.03. 2019.04.30-ig	2018.09.24. 2019.04.30-ig	2018.10.24. 2019.04.30-ig	2018.10.24. 2019.04.30-ig

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja a(z)			
			3. számú	4. számú	5. számú	6. számú
			melléklet tekintetében			
Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275, adószám: 14479917-4-44) jár el						
Pátria Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054590) Központi ügyintézési hely: 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor. u. 22. (adószám: 10118304-4-43) A Pátria Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el.	EN I-50321/2011.	http://www.patriatakarerek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054583) Központi ügyintézési hely: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. 1/6. (adószám: 13975410-4-43) A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	758/1997/F., 773/1997/F., H EN I-657/2016.	http://www.tizszantulitakarerek.hu	2018.09.03.	2018.09.24.	2018.10.24.	2018.10.24.
Takarékbank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48. (ééj. sz.: 01-10-045459) (adószám: 13750664-4-44) A Takarékbank Zrt. 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el	EN I-1005/2006, EN III-29/2010, EN I-108/2011	www.takarerek.hu	=	2018.09.24.	2018.11.12.	=

1. Az Üzletszabályzat célja, alkalmazási köre

1.1. Célja

Az Ügyfél és a jelen Üzletszabályzatot alkalmazó Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület) (a továbbiakban: **Hitelintézet**, úgyis, mint a jogelődei felsorolását tartalmazó táblázatban (a továbbiakban: táblázat) megjelölt bármely hitelintézet jogutódja) közötti üzleti viszony alapja a kölcsönös bizalom. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt nyújtott szolgáltatások tekintetében a Hitelintézet kifejezés alatt a Takarékbank Zrt., úgyis, mint a jogelődei felsorolását tartalmazó táblázatban megjelölt bármely hitelintézet jogutódja értendő. A Hitelintézet minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni Ügyfelei eredményes gazdálkodását, teljesíteni azok megbízásait, valamint hitel/kölcsön nyújtásával megvalósítani céljait. Jelen Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Hitelintézet érdekében határozott és egyértelmű alapját adja ennek a kapcsolatnak.

A Hitelintézet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti hitelintézet, amelynek tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, illetve a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte.

A Hitelintézet jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank/PSZÁF – táblázatban ismertetett számú – határozata(i) alapján végzi üzletszerűen forintban, devizában vagy valutában.

A Hitelintézet tagja a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvénnyel (a továbbiakban: Szhiv.) létrehozott Integrációs Szervezetnek (a továbbiakban: ISZ), mint kötelező intézményvédelemi szervezetnek.

Az ISZ, MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság. (névváltozást megelőzően: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.), (rövidített név: MTB Zrt., székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; Cg.: 01-10-041206; a továbbiakban: MTB Zrt.), mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet, és a Hitelintézet, mint az Szhiv. szerinti integrált hitelintézet, egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Hitelintézet az MTB Zrt.-vel, mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezettel és az Szhiv. szerinti integrált hitelintézetekkel, továbbá a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó határozataiban megállapított társaságokkal a Hpt. szerinti összevont felügyelet alatt áll. (www.mnb.hu)

1.2. Alkalmazási kör, az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél, valamint a Hitelintézet.

A Hitelintézet– az Alkalmazási záradékban részletezettek szerint – alkalmazza az Üzletszabályzatot.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Hitelintézet pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, (ide nem értve a Minősített Fogyasztóbarát Lakossági Hitelszolgáltatást) nyújt, és amelynek során a Felek az Üzletszabályzat alkalmazásában megállapodtak.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), a vonatkozó Hirdetmények és az egyedi szerződések tartalmazzák. A Hitelintézet által alkalmazott ÁSZF-ek a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékleteit képezik, amelyek felsorolását az Üzletszabályzat Függeléke tartalmazza. A Függelék módosítása – az ÁSZF-ek felsorolásának és/vagy hatálybalépésük módosítása, ideértve azt az esetet is, ha új szolgáltatás bevezetése esetén, az Üzletszabályzat Függeléke kiegészítésre kerül, vagy a kiszervezett tevékenységeket, az alternatív vitarendezési fórum tekintetében tett alávetési nyilatkozatot tartalmazó mellékletek módosítása, – nem jelenti az Üzletszabályzat módosítását.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes a vonatkozó ÁSZF-fel illetőleg az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Szerződéssel, akkor az ÁSZF illetőleg a Szerződés rendelkezése, az ÁSZF és a Szerződés rendelkezései közötti eltérés esetén pedig a Szerződés rendelkezése – amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik – a vonatkozó Hirdetmény mindenkor hatályos rendelkezéseivel együtt az irányadó.

A jelen Üzletszabályzat és a hatálya alá tartozó ÁSZF, valamint Szerződések rendelkezéseit érintő a Hitelintézetre vonatkozó, általa alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve módosuló jogszabályi rendelkezés kihat a felek jogviszonyára és az Üzletszabályzat, az ÁSZF valamint a Szerződés részévé válik annak külön módosítása nélkül is az alábbi 2.2. ponttal összhangban.

Amennyiben a Hitelintézet az egyes szolgáltatások vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályzatokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azokban foglaltak az irányadóak és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

A Hitelintézet által végzett, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó egyes tevékenységekre az adott tevékenységet szabályozó mindenkor hatályos ÁSZF-ek rendelkezései, ennek hiányában a jelen Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem a jelen Üzletszabályzat, sem az ÁSZF-ek illetőleg az egyes Szerződések nem rendelkeznek a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), Hpt., illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

Ha a jelen Üzletszabályzat bármely rendelkezése jogellenes, részben, vagy egészben érvénytelen, vagy végrehajthatatlan, ez a tény az Üzletszabályzat többi rendelkezésének jogszerűségét, érvényességét, vagy végrehajthatóságát nem érinti (részleges érvénytelenség).

Az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény, valamint a Szerződés alatt – eltérő rendelkezés hiányában – azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, bármelyiküknek a Hitelintézet általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása esetén pedig a módosítás(ok)nak megfelelő, mindenkor hatályos szövege értendő.

Az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

1.3. Fogalom meghatározások

Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF): Az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) meghatározott termékspecifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége, érteve ezalatt az adott ÁSZF, valamint a Takarékbank Zrt. jogelődei azonos tárgyú 2019. november 1. napjával módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, az adott ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseit is.

Azonosított elektronikus út: olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.

Bankfiók, Fiók, vagy Kirendeltség: az az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiség, amelyben az Ügyfelek a Hitelintézet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe. Bankfióknak minősül a Hitelintézet által üzemeltetett autóbusz is, amelyben a Hitelintézet honlapján meghirdetett ütemezés szerinti időpontokban a megjelölt földrajzi helyeken a megjelölt szolgáltatásokat igénybe vehetik az Ügyfelek.

Banki nap: minden olyan munkanap, amelyen a Hitelintézet üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Befogadás: A kölcsönkérelem akkor minősül befogadottnak, ha az Ügyfél a kölcsönkérelmi nyomtatványt megfelelően és teljes körűen kitöltve, a kérelemhez szükséges alaki/formai és tartalmi feltételeknek megfelelő összes dokumentummal együtt benyújtotta, és a befogadás tényét a Hitelintézet írásban visszaigazolta.

Biztosíték: olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Ügyfél Hitelintézet felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

CRS: Közös Jelentéstételi Előírás (Common Reporting Standards, CRS), melynek fő célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcserére épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül. A részt vevő államok, hatáskörrel rendelkező hatóságai automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett, pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett, a partnerállamban illetőséggel bíró ügyfelek – CRS Szabályozásban meghatározott – számlái vonatkozásában. Magyarország a vonatkozó előírásokat a 2015. évi CXCV. törvénnyel implementálta.

Értéknapi: az a Banki nap, melyen a Hitelintézet a Tranzakciót teljesíti, és amelyet a kamatszámításnál figyelembe vesz.

FATCA törvény: a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény.

Felek: a Hitelintézet és az Ügyfél együttesen.

Fizetendő teljes összeg: a Hitel teljes összege, és a Hitel teljes díjának összege, amely utóbbi a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály rendelkezései figyelembe vételével kerül kiszámításra.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját Hitelintézete részére pénzügyi művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési számla / Bankszámla: a Hitelintézet által az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére, valamint fizetési műveleteinek teljesítésére szolgáló, Szerződés alapján forintban vagy devizában vezetett számla. A Fizetési számla fogalma alá értendő a Bankszámla megjelölés is.

Fogyasztó: szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. A Hpt. és az annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában fogyasztónak minősül az a természetes személy is, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében jár el, valamint a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint az értékpapír kibocsátása mellett megvalósuló zálogkölsönnyújtás esetén a zálogtárgy birtokát hitelezőre átruházó természetes személy.

Gazdálkodó szervezet: a gazdasági társaság, az egyéni vállalkozó és egyéni cég, a mezőgazdasági őstermelő, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat (a vízközmű-társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, a társasház, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek, amelyek fő érdekeltsegeinek központja a Tanács fizetésképtelenségi eljárásokról szóló 1346/2000/EK rendelete alapján az Európai Unió területén található, valamint jogi formájától függetlenül minden olyan Ügyfél, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

Hirdetmény: a Hitelintézet által a honlapján, továbbá a Bankfiókban közzétett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, ideértve a Kondíciós Lista kifejezést is. A mindenkor hatályos Hirdetmény az Üzletszabályzat, a vonatkozó ÁSZF és a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Hitel: a Hitelintézet által Szerződés alapján jutalék ellenében az Ügyfél rendelkezésére tartott hitelkeret, amely hitelkeret terhére a Hitelintézet Kölcsönt folyósít.

Hitelszerződés: a Ptk.-ban meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, valamint – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

Hitel teljes díja: a Hitelintézet által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a Fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

Hitel teljes összege: a Hitelnek a Hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

Honlap: www.takarekbank.hu

Jogelőd: a Takarékbank Zrt.-be 2019. április 30. és 2019. október 31. napján beolvadt hitelintézetek, valamint azok közvetlen és közvetett jogelődei.

Keretszerződés: a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Késedelmi kamat: az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után az Ügyfél által a késedelem idejére fizetendő, a jogszabályban, a Szerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott kamat.

Kondíciós Lista: ld. Hirdetmény.

Kölcsön: a Hitelintézet által Szerződés alapján az Ügyfél részére kamat ellenében rendelkezésre bocsátott pénzösszeg, amelyet az Ügyfél a Hitelintézet által meghatározott későbbi időpont(ok)ban köteles visszafizetni.

Közvetítő: a Hpt. 10. § alapján tevékenységével a Hitelintézet jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

Számlatulajdonos: a Hitelintézet azon Ügyfele, aki a Hitelintézetnél Fizetési számlával rendelkezik, ideértve a Lakossági Bankszámlák esetén a közös tulajdonú Fizetési számla Társatulajdonosát is.

Szerződés: az Ügyfél és a Hitelintézet által aláírt, az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF és a Hirdetmény.

Szerződésszegési Esemény: a Szerződésben, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF-ben, a Hitelintézet és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Hitelintézet jogosulttá válik a Szerződés vagy az Ügyfél egyéb szerződéseinek felmondására és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

Szolgáltatás: jelenti azt a Hitelintézet által nyújtott jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatást, melyet Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít a Hitelintézet az Ügyfél részére.

Takarék Bankcsoport: az MTB Zrt.-vel összevont felügyelet alatt álló, az MTB Zrt.-ből, a ISZ-ben tag – Szhitv. szerinti – integrált hitelintézetekből és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó határozataiban megállapított más társaságokból álló Hpt. szerinti csoport. (www.mnb.hu) A Takarék Bankcsoport tagjainak felsorolása az MTB Zrt. honlapján érhető el. (www.mtb.hu)

Takarék Csoport: a Hitelintézet és a Hitelintézetnek a táblázatban felsorolt jogelődjei..

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

Teljes hiteldíj mutató (THM): az a belső megtérülési ráta, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

Tranzakció: az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF-ben szabályozott pénzügyi művelet, amelynek következtében a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyenlege megváltozik.

Ügyfél: a Hitelintézet pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy, illetve nem természetes személy (ideértve különösen, de nem kizárólagosan bármely jogi személyt, egyéni vállalkozót, mezőgazdasági őstermelőt, egyéb szervezet vagy szervezetet), aki/amely a Hitelintézet pénzügyi szolgáltatásait és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait igénybe veszi, vagy annak igénybevétele érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

Ügyleti év: a Szerződésben meghatározottak szerint a naptári év, vagy a futamidő kezdő napjától – illetve további ügyleti év esetén az ezzel a nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

Üzletszabályzat: jelen dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől és/vagy valamely Ügyfél által igénybevett szolgáltatás kapcsán Biztosítékot nyújtanak a Hitelintézet felé.

Vállalkozás: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy.

A Szerződéshez kapcsolódó, adott pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb fogalmakat, illetve a jelen Üzletszabályzatban definiált fogalmak termékspecifikus meghatározását az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF tartalmazza.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása, módosítása

2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Hitelintézet Bankfiókjaiban, illetve a Honlapon, valamint a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát.

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Hitelintézettel kötött Szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

2.2. Üzletszabályzat módosítása

A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot új szolgáltatás bevezetésekor, valamint a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályi és hatósági előírások, valamint a hitelintézeti üzletpolitika megváltozásakor egyoldalúan módosítsa. Új szolgáltatás bevezetése esetén, az Üzletszabályzat Függelékének kiegészítése az új szolgáltatáshoz tartozó ÁSZF feltüntetésével, valamint az egyes ÁSZF-ek módosítása nem jelenti az Üzletszabályzat módosítását.

A módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Szerződésekre is, amennyiben az az Ügyfélre nézve a korábbi rendelkezéshez képest nem kedvezőtlen változást tartalmaz, és az Ügyfél azt kifejezetten, vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Hitelintézet az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki napon értesíti a módosítás Bankfiókokban, illetve a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő közzétételével és a Honlapon való közzététel útján.

Az Üzletszabályzat Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról – mely kizárólag az egyoldalú módosítás jogszabályi rendelkezéseibe nem ütköző ügyfélkört illetően ügylettypust érinthet – a Hitelintézet az Ügyfeleit a módosítás szövegének a módosítás hatálybalépése előtt, jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában 15 nappal a Bankfiókjaiban történő közzétételével, a Honlapon való egyidejű közzétételével értesíti. Jogszabály, illetve az alapján a vonatkozó szolgáltatásra alkalmazandó ÁSZF a közzététel teljesítésével kapcsolatban eltérő rendelkezést állapíthat meg.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik (elfogadás ráutaló magatartással), azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítás ellen írásban kifogást emel, a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben jelentős mértékben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani. Ebben az esetben a Hitelintézet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat kiegyenlíteni, követeléseikről rendelkezni.

A Hitelintézet a Szerződésnek az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítását az Üzletszabályzat vagy az ÁSZF módosításával is végrehajthatja. Ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az ÁSZF vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – legkésőbb annak hatálybalépését megelőző Banki napon a Bankfiókjaiban, és a Honlapon is közzéteszi.

3. Ügyfél átvilágítási kötelezettség

A Hitelintézet a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) előírásai alapján köteles az alábbiakban meghatározott esetekben (Pmt. 6. §) ügyfél-átvilágítást alkalmazni:

- az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor,
- 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke eléri a 3,6 millió Ft összeget.
- a 300.000,- Ft-ot elérő, vagy meghaladó pénzváltás esetén.
- háromszázezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor.
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor.
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

3.1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Hitelintézet köteles a Pmt. 6.§-ában és a 21.§ (1) bekezdésében meghatározott esetekben az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

3.1.1. Azonosításra szolgáló adatok

Ügyfél-azonosítás során kötelezően rögzítendő adatok

- természetes személy esetén: családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának típusa és száma.
- nem természetes személy esetén: név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben rendelkezik ilyennel – magyarországi fióktelep címe, főtevékenység, képviselőre jogosultak neve és beosztása, kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai, cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma, adószáma.

3.1.2. Azonosításra szolgáló okmányok

Az Ügyfél az azonosítás során a Hitelintézet részére az alábbi okiratok bemutatására köteles:

- a) természetes személy esetén
 - magyar állampolgár esetén
 - *személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímét igazoló hatósági igazolvány. (Amennyiben a személyi igazolvány tartalmazza az érvényes lakcímet, az önmagában elegendő.)*
 - külföldi állampolgárnál
 - *úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.*
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okirat, hogy
 - *a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;*
 - *egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szerepel,*
 - *mezőgazdasági őstermelő esetében azt, hogy az őstermelői nyilvántartásban szerepel,*
 - *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.*
- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Az Ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében az Ügyfél képviselőjében eljáró személyre is alkalmazni kell.

A Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló okmányairól másolatot köteles készíteni. Amennyiben személyazonosság igazolására szolgáló okmányairól másolat készítését a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő megtagadja, úgy a Hitelintézet köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését.

3.1.3. Nyilatkozattétel az ügyfél-átvilágítás során

A természetes személy ügyfél – amennyiben nem képviselőként, meghatalmazottként vagy rendelkezőként jár el a Hitelintézet előtt – a Pmt. 8. § (1) bekezdése alapján köteles ún. természetes személyekre vonatkozó tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és annak Pmt.-ben előírt személyes adatairól.

A Pmt. 19. § (1) bekezdése értelmében természetes személy ügyfél, valamint a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező, köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll-e.

A Pmt. 8. § (3) bekezdése értelmében a Hitelintézet a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Amennyiben a természetes személy ügyfél, a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező kiemelt közszereplő, vagy közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, akkor arra vonatkozóan is nyilatkozni kell, hogy a kiemelt közszereplő a Pmt. 4.§ (2) bekezdése mely pontja szerint minősül közszereplőnek.

A Pmt. 19.§ (4) bekezdése alapján kiemelt közszereplő esetében az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Hitelintézet belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A fenti nyilatkozatok hiányában a Hitelintézet a szerződéskötést, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

3.2. Különös szabályok¹

Számlanyitás esetén az Ügyfél köteles benyújtani:

- A Hitelintézetnél rendszeresített FATCA törvény szerinti nyilatkozatot, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban. Az egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül még akkor is, ha egy másik országban is adózási kötelezettség alá esik.
- Amennyiben az ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, ki kell töltenie a FATCA törvény szerinti nyilatkozatokat, melyek tartalmazzák az ügyfél egyesült államokbeli adóazonosítóját, valamint az ügyfél státuszának megállapítására szolgáló előírt adatokat.
- A Hitelintézetnél rendszeresített CRS nyilatkozatot, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél a CRS törvény alapján milyen adóilletőségűnek minősül.

A Hitelintézet a nyilatkozatokat a rendelkezésére álló egyéb adatokkal összehasonlítja. Ha a Hitelintézet egyéb adataiból valószínűsíthető illetőség és a nyilatkozatok szerinti illetőség nem azonos, akkor a Hitelintézet a nyilvántartásaiban az ügyfél illetőségét a hitelintézeti adatokból megállapíthatóra módosítja, és erről az ügyfelet 30 napon belül, írásban értesíti.

¹ A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA törvény) rendelkezései alapján.

A FATCA törvény és a CRS törvény szerint külföldi adóilletőségű ügyfelekről a Hitelintézet a törvényekben előírt tartalommal és időpontban, rendszeresen adatot szolgáltat a NAV-nak. Az adatszolgáltatásról és annak tartalmáról a Hitelintézet az adatszolgáltatás időpontját követő 30 napon belül értesíti az ügyfelet.

Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatok kitöltését, aláírását megtagadja, a Hitelintézet a szerződést nem köti meg, illetve a megbízást nem fogadja el.

Amennyiben az ügyfél a FATCA törvény szerinti nyilatkozatot nem vagy hiányosan tölti ki, de a CRS nyilatkozatot a Hitelintézet rendelkezésére bocsátja, úgy a Hitelintézet a szerződés megkötését nem tagadja meg, de az ügyfelet FATCA törvény szerinti szempontjából jelentendő személynek tekinti, és vele kapcsolatos FATCA törvény szerinti adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíti.

A Hitelintézet a külföldi illetőségűek által elhelyezett betétek kamatainak adókötelezettségét a fenti nyilatkozatokban közölt adóilletőség és a vonatkozó törvények, államközi megállapodások alapján állapítja meg és kezeli.

4. Képviselők, közreműködők

4.1. Képviselők

A Hitelintézet az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során, szerződéskötéskor vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Hitelintézet bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

Az Ügyfél képviseletében eljáró személynek a képviseleti jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően a jogszabály és/vagy a Hitelintézet adott ügyletre vonatkozó előírása szerint – vagy közokirattal, vagy két tanú aláírásával / ügyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű magánokirattal, vagy a Meghatalmazó aláírását közjegyzői vagy bírói hitelesített okirattal kell igazolni.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak, a megbízás tárgyának és a meghatalmazás érvényességi idejének (egyszeri, vagy visszavonásig szóló). A Hitelintézet jogosult a többszöri alkalomra vagy visszavonásig szóló meghatalmazás közokiratba foglalását kérni.

A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által hozzá az erre jogosult személyek által, a Hitelintézet által rendszeresített nyomtatványon bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról szóló – és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített – írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezett.

A Bankfiókban dolgozó alkalmazottat amennyiben a körülményekből más nem következik – az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában – a Hitelintézet képviselőjének lehet tekinteni.

A Hitelintézet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Hitelintézet képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amely jogosultságot az Ügyfél kérésére a Hitelintézet igazol.

4.2. Közreműködők

A Hitelintézet jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni (teljesítési segéd), ha az az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

A Hitelintézet – külön megállapodással – ugyancsak jogosult harmadik személy közreműködését saját termékei és szolgáltatásai értékesítéséhez igénybe venni.

A Hitelintézet jogosult más pénzügyi szolgáltató termékeinek értékesítése céljából – külön megállapodással – pénzügyi szolgáltatást közvetíteni.

4.2.1. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (a Hitelintézet, mint közvetítő)

A Hitelintézet erre vonatkozó külön megbízás alapján pénzügyi szolgáltatást közvetít, szervez és bonyolít le a Hpt. 10. § szerinti közvetítői minőségben. Ezen tevékenység végzése során esetenként más pénzügyi szolgáltató (megbízó) termékét, szolgáltatását szerződött közvetítőként közvetíti.

A Hitelintézet közvetítői tevékenysége ellátása semmilyen formában nem jelent kötelezettségvállalást a Hitelintézet részéről az igényelt pénzügyi szolgáltatás nyújtására az Ügyfél részére, így különösen nem jelent kötelezettségvállalást arra, hogy a Hitelintézet közvetítői tevékenységének sikertelensége esetén a szolgáltatást saját maga nyújtja az Ügyfél részére.

Ellenkező tartalmú megállapodás hiányában a Hitelintézet a közvetítésével létrejött ügyletek teljesítésére nem vállal felelősséget.

4.2.2. Közvetítők (ügynökök) alkalmazása

A Közvetítő a Hitelintézet külön megbízása alapján a Hitelintézet által nyújtott, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatást közvetít, szervez, illetve bonyolít le a Hpt. 10. § szerinti közvetítői minőségben eljárva.

A Közvetítő tevékenysége során a Hitelintézet utasításai szerint jár el.

A Hitelintézet köteles az ügy ellátásához szükséges valamennyi információt és adatot a Közvetítő rendelkezésére bocsátani. A Közvetítő a Hitelintézet által a rendelkezésére bocsátott információkat és adatokat, amennyiben arra a közvetítői tevékenysége ellátása érdekében szükség van, harmadik személy részére átadhatja. A Közvetítő az így átadott információk és adatok valóságáért és teljességéért nem szavatol, hanem csak azért felel, hogy azok a Hitelintézettől származnak.

Közvetítői alvállalkozó: A Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítése körében jogi személlyel, egyéni céggel és egyéni vállalkozóval megbízási szerződést köthet. A Közvetítői alvállalkozó a Hitelintézetnek nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítése körében, valamint pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

Ellenkező tartalmú megállapodás hiányában a Közvetítő a közvetítésével létrejött ügyletek teljesítésére nem vállal felelősséget.

4.2.3. Közreműködés a Takarékbankszövetség tagjai között

A Takarékbankszövetség tagjai az általuk nyújtott szolgáltatások minél hatékonyabb és színvonalasabb, ügyfélorientált ellátása érdekében, illetve egymás termékeinek az Ügyfelek részére történő kölcsönös értékesítése céljából, külön megbízás alapján egymás tevékenységében közreműködhetnek.

4.2.4. Felelősség a közreműködőkért

A Hitelintézet közreműködőkért fennálló felelősségét a Ptk., a Hpt. valamint a jelen Üzletszabályzat e fejezetének rendelkezései szabályozzák.

A Hitelintézet a teljesítési segédért úgy felel, mintha a teljesítés során saját maga járt volna el. A Hitelintézet felelős az általa igénybevett közreműködő eljárásáért. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Üzletszabályzat korlátozzák, a Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Ha a Hitelintézet a megbízás teljesítése során külföldi harmadik személy közreműködését veszi igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

4.3. Kiszervezés

A Hitelintézet tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Hpt. alapján pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, miszerint a Hitelintézet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadja az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Hitelintézet kijelenti, hogy a kiszervezett tevékenységek végzői rendelkeznek mindazon személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan a Hitelintézetre előír.

Kiszervezés esetén a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét kötelező az Üzletszabályzatban feltüntetni.

Jogsabályi kötelezettségének eleget téve a Hitelintézet a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében tájékoztatja Ügyfeleit az általa kiszervezett tevékenységek köréről és az azt végző személyekről.

5. Szerződéskötés, együttműködés, tájékoztatás, kapcsolattartás

A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeinek figyelembe vételével kötelesek eljárni.

5.1. Szerződéskötés

A Hitelintézet pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására, valamint kockázatvállalással járó ügylet kötésére irányuló Szerződéseket kizárólag írásban – ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formát is – köt. A Hitelintézet és az Ügyfél pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló Szerződéseket az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ekben, illetve az egyedi Szerződésekben meghatározott esetekben és részletesen szabályozott módon Azonosított elektronikus úton köthet. A szóban kötött ügylet esetében az ügyletkötést a Hitelintézet írásban visszaigazolja. Az ilyen módon létrejött Szerződés szintén írásban megkötött Szerződésnek minősül.

5.2. Felek együttműködési kötelezettségei

Az Ügyfél a Hitelintézettel való szerződéses kapcsolatának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomás-szerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Hitelintézetet a megadott azonosító, szerződésteljesítéshez szükséges, kapcsolattartási és egyéb adataiban (ideértve: értesítési cím, telefon-, ill. faxszám, e-mail cím) bekövetkezett, illetve a Szerződés körülményeiben történt változásokról.

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

A Hitelintézet és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre – ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – ésszerű határidőn belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A Szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülménynek – így különösen az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet, a biztosítékul nyújtott vagyontárgyak értékének, állapotának – a változásáról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet haladéktalanul értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából eredően a Hitelintézetet ért kár megtérítése az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, a Hitelintézettel létrejövő jogügylettel összefüggő személyes adatot, amelyet a Hitelintézet az adott adatkezelési céllal összefüggésben kér és a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban nem az érintett hozzájárulása joggalappal kezel, így különösen természetes személyek esetében az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat, hogy azokat a Hitelintézet megvizsgálhassa, és ellenőrizhesse.

Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, a Hitelintézettel létrejövő jogügylettel összefüggő nem személyes adatot és felvilágosítást, amelyet a Hitelintézet döntéséhez, a jogügylet, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait a Hitelintézet megvizsgálhassa, és ellenőrizhesse.

A Hitelintézet jogosult bármely hozzá benyújtott okmány, irat adattartalmának ellenőrzésére, esetenként a másolatok eredeti példányának betekintésre történő bekérésével, illetve egyéb a törvényesen rendelkezésre álló nyilvántartásokkal történő adategyeztetésre. adateltérés észlelése esetén az Ügyfél köteles az eltérés tisztázása érdekében eljárni.

A Hitelintézet jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött Szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni.

Amennyiben a Hitelintézet azt előírja, az Ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. A külföldön kiállított okiratokkal kapcsolatban a Hitelintézet – a vonatkozó jogszabályok alapján – további hitelesítési kötelezettségeket is előírhat.

Az Ügyfél felelős azért, hogy a Hitelintézet részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Hitelintézet megtévesztésére. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok és dokumentumok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Hitelintézet által meghatározott módon és határidőben nem adja át a kért információkat és dokumentumokat, a Hitelintézet szerződéses kötelezettségei és/vagy az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja.

A jelen Üzletszabályzat az ÁSZF-ek, a vonatkozó Hirdetmények és a Szerződés alapján a Hitelintézetet megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Hitelintézetet a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

Ha a Hitelintézet bármikor azt állapítja meg, hogy a Szerződés, annak egy része, vagy az Ügyfél megbízásának végrehajtása jogellenes, a Hitelintézet megtagadja a megbízás végrehajtását, és a Szerződés, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok által biztosított lehetőségeken belül a saját belátása szerint legmegfelelőbb módon, haladéktalanul megteszi a szükséges lépéseket a jogellenesség megszüntetése érdekében. Ha a Szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

A Hitelintézet és az Ügyfél közötti Szerződésekhöz vagy teljesített megbízásokhoz kapcsolódó valamennyi pénzmozgás és tartozás nyilvántartása és elszámolása szempontjából a Hitelintézet vagy közreműködői üzleti könyvei, és a Hitelintézet vagy közreműködői által kiállított bizonylatok az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

5.3. Tájékoztatás az adatok változása esetén

Az Ügyfél köteles a Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Hitelintézetet írásban értesíteni. Amennyiben a Pmt. 7. § - ában foglalt azonosítási adatai (3.1.1. pont) változnak az Ügyfélnek, akkor az Ügyfél köteles személyesen felkeresni valamelyik Bankfiókot/Kirendeltséget és kérelmezni az adatmódosítást. Ezen tájékoztatási kötelezettség elmulasztásával a Hitelintézetnek okozott károk kockázatát az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalának adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen a Szerződés (megbízás) végrehajtása, illetve az abból származó esetleges követelés behajtása érdekében.

Az ellenőrzés megvalósulása hiányában a Hitelintézet megtagadhatja a szolgáltatás nyújtását, az ebből eredő kárért való felelősségét a Hitelintézet kizárja. Amennyiben az Ügyfél a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. (a továbbiakban: lakcím-nyilvántartási törvény) 2. § (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy jelen Üzletszabályzat elfogadásával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is. Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben kötelezi magát arra, hogy amennyiben az szükséges, a Hitelintézet felszólítására haladéktalanul külön nyilatkozatban eseti engedélyt ad a Hitelintézet számára a letiltott adatai Hitelintézet általi megismerésére.

Az Ügyfél a FATCA törvény szerinti és CRS nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Hitelintézetet tájékoztatni az esetleges változásokról.

5.4. Kapcsolattartás formái, értesítés és kézbesítés

A Hitelintézet az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel, azzal, hogy a kapcsolattartás részletes szabályait az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF és az egyedi Szerződés szabályozza:

a) írásban,

- levélben, kézbesítési módtól függetlenül,
- telefaxon,
- e-mailben,
- Tartós adathordozón,
- a Hitelintézet Honlapján keresztül,

- elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint,

b) szóban,

- a hangrögzítő telefonon vagy azonosított elektronikus úton;
- a Bankfiókban.

A Hitelintézet Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon valamint e-mailen adott, internet illetve számítógép igénybevételevel történő, értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni. Ilyenkor szükséges azonban ezeknek a Szerződésben, vagy a vonatkozó ÁSZF-ben előírt módon történő megerősítése.

A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek az Ügyfél telefon, telefax, internet illetve számítógép igénybevételevel történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként, az Ügyfélnek felróható okból keletkeznek.

A Hitelintézet az Ügyféllel történt telefonos beszélgetéseket a személyes adatok védelmét meghatározó jogszabályoknak megfelelően előzetes tájékoztatást követően, a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban meghatározott céllal, jogalapon és részletszabályok szerint rögzítheti.

A Hitelintézet működésével és szolgáltatói tevékenységével összefüggésben a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban meghatározott céllal, jogalapon és részletszabályok szerint rögzítő kamerarendszert üzemeltet.

A Bankfiókokban az Ügyfél a személyes ügyintézés során írásban nyilatkozatokat tehet, és megbízásokat adhat, a Hitelintézet ilyenkor személyazonosítást – azonosításra alkalmas okirattal, amely elsősorban a személyi igazolvánnyal vagy útlevelel, és lakcímkártyával történik – és aláírás-vizsgálatot végezhet.

5.4.1. Az Ügyfél részére szóló értesítések

A Hitelintézet az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt jelen pontban: Iratok) arra a levelezési címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére. Amennyiben az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF, illetve az egyedi Szerződés másként nem rendelkezik, Iraton papír alapú okiratot kell érteni. Amennyiben Ügyfél a lakcímétől eltérő levelezési címet jelölt meg értesítési címként, úgy ennek változásáról is 5 (öt) munkanapon belül köteles Hitelintézetet írásban értesíteni. Amennyiben ezt elmulasztja, és emiatt a Hitelintézet küldeményének kézbesítése sikertelen, úgy Hitelintézet jogosult bármely küldeményt az Ügyfél által megadott lakcímmel megküldeni. Amennyiben a kézbesítés ezen a lakcímen is sikertelen, úgy Hitelintézet jogosult a GIRINFO Zrt.-től bekért címre kézbesíteni a küldeményt.

A Hitelintézet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Hitelintézetten kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

Az Ügyfélnek nem szükséges okmánnyal igazolnia, de köteles megadni a levelezési címét, ezen felül a hatékony és gyors kapcsolattartáshoz telefonelérhetőségét és e-mail címet is megadhat, melynek megadása nem kötelező, de annak hiánya hátrányos lehet az Ügyfélnek. A telefon elérhetőség adott szolgáltatás biztosításához szükséges adat lehet, amelynek megadása nélkül a szolgáltatás nem biztosítható.

A Hitelintézet az Ügyfél részére szóló Iratokat – jogszabály vagy Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja.

A Hitelintézet által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli Iratokat, amelyeket a megkötött Szerződésben rögzített címre tértivevényes vagy ajánlott postai küldeményként szabályszerűen postára adtak – akkor is, ha a küldemény ténylegesen nem volt kézbesíthető, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást – a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni:

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjával,
- ha ez nem állapítható meg, belföldi cím esetén a postára adást követő 5., külföldi postai cím esetén: európai cím esetén a postára adást követő 15., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. munkanap elteltével.

A bankjegyeket, az értékpapírokat, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokat jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Hitelintézet ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt.

A Hitelintézet a Bankfiókjaiban vagy a Honlapján történő közlemény közzététele útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

A közleményt azon a Banki napon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző Banki napon az üzleti órák alatt a közzététel megtörtént.

Az Ügyfél köteles az Üzletszabályzatban, az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben az értesítésre meghatározott határidő lejártától számított 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Hitelintézetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Hitelintézettől várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles a részére történt kézbesítéstől számított 60 naptári napon belül írásban értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan Tranzakcióról értesíti, amely bármely vonatkozásban nyilvánvalóan eltér az általa megkötött Szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

5.4.2. A Hitelintézet részére szóló értesítések

A Hitelintézet részére szóló írásos küldeményeket a Hitelintézet levelezési címére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatósi, illetve nyilatkozáttételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a Hitelintézet részére személyesen a Bankfiókban megtenni vagy postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Hitelintézet az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Hitelintézet az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjegyével látja el. A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

A Hitelintézet elektronikus értesítéseket, nyilatkozatokat és okmányokat a jogszabályok által előírt körben és az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ekben és az egyedi Szerződésben meghatározott módon fogad el.

6. A Hitelintézet felelőssége

A Hitelintézet tevékenysége során egy hitelintézettől elvárható körültekintéssel és az adott helyzetben tőle elvárható lehető legnagyobb gondossággal jár el.

A Hitelintézet felelőssége az Ügyféllel kötött Szerződések létrejöttével, a Szerződések teljesítése körében áll be.

A Hitelintézet a Szerződések teljesítése, valamint a Hitelintézetre háruló feladatok ellátása során minden intézkedést megtesz a Szerződés rendelkezéseinek és az adott elfogadott megbízások pontos végrehajtása érdekében.

A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior, így különösen természeti katasztrófa, háború, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása, a telekommunikációs hálózat leállása, a közlekedés akadályoztatása és más hasonló esemény), az Ügyfél érdekkörében felmerülő belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be. A Hitelintézet nem zárja ki az olyan hatósági rendelkezésből eredő kárért való felelősségét, amely a Hitelintézet jogsértő magatartása miatt keletkezett.

A Hitelintézet a hitelintézeti ügyletek teljesítése során jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni. A Hitelintézet az igénybe vett harmadik személyért (teljesítési segédért) úgy felel, mintha a teljesítés során saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A Hitelintézet felelős az általa igénybevett közreműködő eljárásáért. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Üzletszabályzat korlátozzák, a Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A közreműködőért való felelősség korlátozása nem hat ki a Hitelintézetnek a Fogyasztó felé fennálló felelősségére. Ha a Hitelintézet a megbízás teljesítése során külföldi harmadik személy közreműködését veszi igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

A Hitelintézet az Ügyfél által átadott dokumentumokat az általa, vagy a jogszabályok által előírt formában fogadja el. A Hitelintézet a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására a bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát, valamint az Ügyfél azokon szereplő aláírásának a hitelességét a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, de a tőle elvárható gondosságon felül további vizsgálatra nem köteles. Az okmányok eredetiségéért, érvényességéért és fordításáért nem felel. Idegen nyelvű okirat esetén azt szükség szerint lefordítja, vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja. A fordítással kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

A Hitelintézet nem felel az okmányok, dokumentumok hamisítása, másolása, illetéktelen személyek általi felhasználása miatt bekövetkezett kárért, ha ennek tényét felismerni nem tudta.

A Hitelintézet nem köteles arra, hogy bármely hozzáforduló személy részére nyújtsa szolgáltatásait, vagy már meglévő Ügyfelei részére további szolgáltatásokat nyújtson. A Hitelintézet a szerződéskötést belső eljárási rendje, belső szabályzatai alapján, az adott ügy vagy Ügyfél sajátosságait, körülményeit mérlegelve, csak és kizárólag a saját, elsősorban kockázatvállalási szempontokat figyelembe vevő mérlegelése alapján indoklás nélkül megtagadhatja, s ezen megtagadás miatt kártérítésre nem kötelezhető.

A Hitelintézet nem felel a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem fenntartásával és karbantartásával kapcsolatos korlátozott működést is.

A Hitelintézet nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozta, vagy megghiúsította.

A Hitelintézet nem felel azért a kárért, amely azért keletkezett, mert az Ügyfél a Hitelintézetet megtévesztette, vagy tévedésben tartja jogi státusza, cselekvőképessége tekintetében, illetve nem tájékoztatta a Hitelintézetet kellő időben, írásban az ezekben bekövetkezett változásokról.

7. Panaszkezelés

A Hitelintézet panaszügyeinek rendezése Panaszkezelési Szabályzat alapján történik, mely teljes terjedelmében a Hitelintézet Honlapján, illetve a Hitelintézet Bankfiókjaiban az Ügyfelek rendelkezésére áll.

8. Jogviták rendezése, felügyeleti hatóság

Felügyeleti szervek:

- Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
- Magyar Nemzeti Bank, Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Gazdasági Versenyhivatal (GVH), 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik Fél a hatáskörrel rendelkező illetékes bírósághoz fordulhat.

A Hitelintézet, a Közvetítő vagy a Közvetítői alvállalkozó szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz, Fogyasztó számára kedvezőtlen kezelése esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) szerint fogyasztónak minősülő Ügyfél az MNB tv. szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

- e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
- Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az MNB tv. szerint az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél a közte és a Hitelintézet között létrejött jogviszony/Szerződés létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (a továbbiakban: fogyasztói jogvita) bírósági eljáráson kívüli rendezése céljából a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

- e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
- Levélcím: H-1525 Budapest Pf.:172.
- telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A Hitelintézet a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésével kapcsolatos jognyilatkozatát az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Hitelintézet, vagy az Ügyfél az őt az Üzletszabályzat, az adott ÁSZF vagy a Szerződés szerint megillető bármely jogát nem vagy késedelmesen gyakorolja.

9. Titoktartás

9.1. Banktitok

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Hitelintézet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Hitelintézetnél vezetett számlájának egyenlegére, továbbá a Hitelintézettel kötött Szerződéseire vonatkozik, illetve a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezések banktitoknak minősítenek. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Hitelintézettől pénzügyi szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi.

9.2. Titoktartási kötelezettség

A Hitelintézet a 9.1. pontban meghatározott banktitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség a Hitelintézet minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Hitelintézettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá. Ha a Hitelintézet az Ügyfél megbízásának teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a közreműködő titoktartásáért a Hitelintézet felel.

A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a Hitelintézet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó, kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Hitelintézettel történő szerződéskötés keretében – ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is – nyújtja
- a Hpt., az Szhtv. vagy egyéb jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Hitelintézet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget a Hpt. korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Hitelintézet nem felel.

10. A személyes adatok kezelésének általános szabályai

A személyes adatok kezelésének szabályai tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok, jelenleg különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendelete (általános adatvédelmi rendelet, GDPR), továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infótvt.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) – különösen annak a banktitokra és a kiszervezésre vonatkozó – rendelkezései is az irányadók.

Az Ügyfeleket személyes adataik kezelésével kapcsolatban a vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogok illetik meg.

A személyes adatok kezelésének célját, jogalapját és részletszabályait, az Ügyfelek adatkezeléssel kapcsolatos jogait a Honlapon és a Bankfiókokban kihelyezett adatkezelési tájékoztatók részletesen tartalmazzák.

10.1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

A Hitelintézet tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy egyes pénzügyi intézmények, befektetési társaságok valamint egyéb szervezetek törvény (A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény - továbbiakban: KHR tv.) által meghatározott szabályok szerint központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtetnek. A KHR a természetes személyekre, valamint a vállalkozásokra, mint nyilvántartottakra vonatkozóan a törvényben meghatározott adatokat kezelheti és tarthatja nyilván, melynek célja, hogy elősegítse a hitelképesség megalapozottabb megítélését, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítását az adósok és a KHR-be adatot szolgáltatók biztonságának érdekében.

10.1.1. Természetes személyek

A Hitelintézet a KHR-be kerülés eseteiről az ott nyilvántartott adatokról a KHR tv. hatálya alá tartozó szerződés megkötése előtt az ügyfelet írásban tájékoztatja, illetve az érintett szerződés fennállása alatt a KHR tv. által előírt minden tájékoztatást az ott meghatározott határidőben megad.

Az Ügyfélnek jogában áll megtiltani, hogy adatai a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatók részére átadásra kerüljenek. Az adatátadás megtiltásának lehetősége az ún. pozitív adatbázisba feltöltött adatátadási kör tekintetében áll fenn.

Az adatátadási körben az Ügyfélnek jogában áll írásban kérni, hogy ún. pozitív adatbázisba feltöltött adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően is legfeljebb öt évig kezelje. Ezen nyilatkozatát az Ügyfél írásban, bármikor visszavonhatja.

Amennyiben a Hitelintézet részéről adatátadásra illetve adatmódosításra kerül sor, annak megtörténtét követő legfeljebb 5 munkanapon belül a Hitelintézet írásban tájékoztatja az érintett személyt az adatátadásról.

10.1.2. Jogorvoslat és adatkezelés

Amennyiben az Ügyfél valamely ügylethez kapcsolódó esemény kapcsán a nyilvántartott adatainak a KHR-be kerülését, adatainak kezelését vitatja, vagy adatainak helyesbítését, illetve törlését kéri, úgy a Hitelintézethez vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban kifogást nyújthat be. A kifogást a Hitelintézet, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül köteles kivizsgálni és annak eredményéről haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat befejezését követő két munkanapon belül – írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában – nyilvántartottat tájékoztatni. Ha a Hitelintézet a kifogásnak helyt ad - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett -, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR részére a helyesbített vagy törlendő referenciaadatokat. A KHR a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-ben nyilvántartott Ügyfél a kivizsgálás eredményéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő harminc napon belül adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Hitelintézet vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani, vagy ajánlott levélként kell postára adni.

Az adatoknak – az előírt törvényi feltételek megléte esetén – a KHR-be kerülése tényét nem érinti, ha utóbb a tartozás bármilyen formában rendezésre kerül.

A KHR adatot kizárólag akkor szolgáltatathat pénzügyi szervezetek részére, amennyiben az a KHR tv. hatálya alá tartozó Szerződés megkötését megalapozó döntéshez szükséges, és természetes személy Ügyfél az adatátadást – kizárólag az ún. pozitív adatbázisba feltöltött, a Szerződés megkötése okán átadott adatai tekintetében - nem tiltotta meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott adatokat öt évig kezeli, a KHR tv.-ben meghatározott kivételekkel, mint például a természetes személy Ügyfél nyilvántartott késedelmes tartozása esetében, ahol annak megszűnését követően legfeljebb a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy évig tartja nyilván és kezeli az adatokat, illetve a szerződéskötés ténye alapján természetes személyekről kezelt személyes és szerződéses adatokat a szerződéses jogviszony fennállásáig, kivéve, ha a természetes személy a Szerződés fennállása alatt hozzájárult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás általi további legfeljebb öt évi adatkezeléshez.

Nyilvántartott jogosult a róla nyilvántartott adatok köréről, valamint az adatszolgáltató személyéről tájékoztatást kérni, mely díjtalan. Amennyiben a nyilvántartott a tájékoztatást a Hitelintézet révén kezdeményezi, úgy ezt a Hitelintézet Bankfiókjaiban, ún. ügyféltudakozvány révén teheti meg. A tájékoztatási kötelezettség megszegése esetén a nyilvántartottat keresetindítási jog illeti meg a Hitelintézet és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen.

10.2. A Takarék Bankcsoport központi adatkezelése

Az Szhitv-nek megfelelően az ISZ, az MTB Zrt. mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet és az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott integrált hitelintézetek (ideértve a Hitelintézetet) az informatikai alkalmazást igénylő tevékenységüket az Szhitv-ben meghatározott egységes informatikai rendszer használatával kötelesek ellátni, és az Ügyfelek, egyéb érintettek – az igénybe vett szolgáltatásoktól függően személyes adatnak, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő – adatait az egységes informatikai rendszer közös adatbázisában kötelesek nyilvántartani, ideértve a már a csatlakozás időpontjában kezelt adatokat is.

Az egységes informatikai rendszerben kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő adatokat a csatlakozott tagok (ideértve a Hitelintézetet) tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a célhoz kötöttség elvének figyelembevételével kölcsönösen megismerhetik, és az MTB Zrt. mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet egységes informatikai rendszer kialakításáról szóló szabályzatában foglaltaknak megfelelően kezelhetik.

A csatlakozott tagok (ideértve a Hitelintézetet) az integrált hitelintézeti integráció céljainak megfelelően – az MTB Zrt. mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet szabályzatában foglaltak szerint, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is – jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására az egységes informatikai rendszerben kezelt adatok felhasználásával.

Az egységes informatikai rendszerben történő adatkezelés tekintetében a csatlakozott tagok (ideértve a Hitelintézetet) közös adatkezelőnek minősülnek. Az MTB Zrt. mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet feladatköre kiterjed az egységes informatikai rendszer közös adatbázisán alapuló kockázatelemzésre és kockázatkezelésre.

Az adatok egységes informatikai rendszerben történő közös adatkezelésének időtartama – ha törvény eltérő időtartamot nem határoz meg – a mindenkori polgári jogi elévülés időtartama, amelyet az Ügyféllel fennálló jogviszony megszűnésétől – jogviszony létre nem jötte esetén a jogviszony létrejöttét megakadályozó jogcselekmény hatályosulásától – kell számítani.

A Hitelintézet az Ügyfelekkel kötött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaira vonatkozó szerződéseit az egységes informatikai rendszer alkalmazása által indokolt körben módosíthatja az alábbi feltételek fennállása esetén:

- a) a módosításra kizárólag az egységes informatikai rendszer alkalmazása által indokolt körben kerül sor,
- b) a módosítás az Ügyfél számára nem okoz a termékjellemzők alapján versengő, hasonló szolgáltatások átlagos piaci feltételeihez képest érdeksérelmet a szerződés teljesítése során; valamint
- c) a Hitelintézet legalább 60 nappal, a módosítás hatálybalépését megelőzően, postai úton vagy az adott szerződésben a kapcsolattartásra előírt módon tájékoztatja az Ügyfeleket a módosításról és az alább meghatározott felmondási jogról.

Az Ügyfél a fenti bekezdésben meghatározottak szerint módosított szerződést a módosítás hatálybalépéséig költség- és díjmentesen felmondhatja, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a módosítás tényét az ügyfél tudomásul vette. A felmondásból eredően a Hitelintézet és az Ügyfél között fennálló egyéb jogviszonyban az Ügyfelet hátrány nem érheti.

10.3. Valótlan adatok

Amennyiben a Hitelintézet hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, a Hitelintézet jogosult - saját döntése szerint - a Szerződés megkötését és/vagy a szolgáltatás nyújtását megtagadni, illetve az általa az Ügyfélnek nyújtott bármely szolgáltatást azonnali hatállyal felmondani.

10.4. Hitelreferencia szolgáltatás

A hitelreferencia szolgáltatás az a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, amellyel a Hitelintézet díjazás ellenében – kivéve, ha az Ügyfél saját, KHR-ben nyilvántartott adatáról kér információt – banktitkot nem sértő információkat nyújt, továbbá a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelés.

11. A fizetési megbízás teljesítésének helye, ideje, módja

A teljesítés helye a Hitelintézet székhelye, illetve a Hitelintézetnek az adott Fizetési számlát vezető Fiókja vagy Kirendeltsége.

A Hitelintézet javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Hitelintézet az Ügyfél nála vezetett Bankszámláját megterheli. Amennyiben a teljesítés nem a Hitelintézetnél vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Hitelintézet által megadott bankszámlán. A Bankszámlára készpénzben teljesített befizetést akkor kell megtörténtenek tekinteni, amikor az összeget a Hitelintézet pénztárába befizették.

Az Ügyfél javára történő fizetés teljesülésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél Hitelintézetnél vezetett Bankszámláján jóváírták.

A Hitelintézet a jogi normáknak – így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó hazai jogszabályoknak, és nemzetközi normáknak – való megfelelés érdekében a fizetési megbízások teljesítéséhez kiegészítő adatokat kérhet, ideértve – különösen, de nem kizárólagosan – a Számlatulajdonosra, az érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatokat, tényleges tevékenységükkel kapcsolatos információkat, és az azok alátámasztásául szolgáló dokumentumokat.

A Hitelintézet visszautasíthatja a fizetési megbízás teljesítését, ha a Számlatulajdonos, vagy a fizetési megbízást adó Ügyfél a megadott határidőben nem vagy nem kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy a szolgáltatott adatokból, dokumentációkból az állapítható meg, hogy a fizetési megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonosról a Hitelintézet részére korábban szolgáltatott adatokkal, információkkal. Megtagadja a Hitelintézet a megbízás teljesítését különösen abban az esetben, ha olyan adat merül fel, amely miatt a hatályos jogi normák rendelkezései szerint nem teljesítheti a megbízást.

12. Betétbiztosítás

12.1. Országos Betétbiztosítási Alap

A Hpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétekre terjed ki – személyenként és hitelintézetenként a tőke és kamat összegét összevontan figyelembe véve – a Hpt.-ben meghatározott összeghatárig. A biztosítás jogosultja a betétes, azaz a betét tulajdonosa, ide nem értve azt a betétest, akinél a szerződés ettől eltérő megállapodást tartalmaz, illetve rendelkezési jogosultságának keletkezési időpontjától függetlenül azt a személyt, aki a betétes rendelkezése alapján rendelkezik a betét felett a kártalanítás Hpt.-ben meghatározott kezdő időpontját megelőző napon, de nem betétes.

Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét, az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.

Az OBA által nyújtott biztosítás – a Hpt. 213. §-ban meghatározott és alább nevesített kivétellel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet:

- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére. Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően – az OBA által – biztosított.

A kártalanítás kifizetése forintban történik.

A kártalanítás összege a hitelintézet engedélye visszavonása vagy felszámolása esetén: a tőke és kamat összege összevontan, és személyenként 100.000 EUR. (A kamat mértéke a kártalanítás Hpt.-ben meghatározott kezdőnapját megelőző napig, legfeljebb a szerződés szerinti kamatláb.)

Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint összeghatárának az OBA általi megállapítása a kártalanítás törvényben meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Nyereménybetétek esetén a betétes a fenti összeghatáron belül a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.

Közös betét esetén a Hpt. 214. §-a szerint meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

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

A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Hitelintézetnél nyitott számlák – amelyeket a Hitelintézet nem a Hpt. 6. § (1) bekezdése szerinti letéti szolgáltatás keretében vezet – az OBA által fizetett kártalanítás során elhelyezésük időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek (több számla esetén valamennyi számla külön-külön betétnek) minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Hitelintézetnél lévő más betéteitől. Az OBA jogosult a kifizetés során az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

A fenti értékhatárt meghaladóan, további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig kártalanításra jogosult az a természetes személy, aki a Hpt. 214/A.§-ában külön nevesített betéttel rendelkezik, és annak eredetét a jogszabályban meghatározott dokumentumokkal igazolja. A betétes elhalálása esetén, ha az örökhagyó betétest ezen betétei után e magasabb kártalanítási összeg is megillette volna, akkor ez, az örökösöket is megilleti a hagyatékátadó végzés vagy bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított 3 hónapig, az itt meghatározott összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.

Az OBA által nyújtott biztosítás a Hpt. 213. §-a alapján nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
 - b) a helyi önkormányzat,
 - c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
 - d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
 - e) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
 - f) az elkülönített állami pénzalap,
 - g) a pénzügyi intézmény és pénzforgalmi intézmény,
 - h) az MNB,
 - i) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató
 - j) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A fent írtak ellenére az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, ha a tárgyévet 2 évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. A forintösszeget a tárgyévet 2 évvel megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell megállapítani.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá a Hpt. 213.§ (2) bekezdése szerint:

- az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

- valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, és a hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossa miatt vádemelés történt, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A betét elhelyezése vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő szerződés megkötése előtt a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét az Ügyfél a Hpt. 6. számú melléklete szerinti tájékoztató aláírásával igazolja (ami a Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi). A Szerződés vagy Keretszerződés elektronikus úton történő megkötése esetén az Ügyfél a tájékoztatás tudomásulvételét elektronikus úton is visszaigazolhatja.

A Hitelintézet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről, melyet a betétes kérésére írásban átad vagy megküld részére.

A Hitelintézet a betétes részére küldött éves értesítés keretében, olyan betét esetén, amelyhez kivonat nem készül, külön tájékoztatóban közölni fogja, hogy adott betétre vonatkozik-e a betétbiztosítás, és a törvény melléklete szerinti tájékoztatást is megküldi részére.

A fenti tájékoztatásokon túl a Hitelintézet a Hpt. által elvárt tájékoztatást a bankszámlakivonaton is folyamatosan megadja.

Kártalanítás esetén a Hitelintézet – a kártalanítás terhére – a Hpt. 215.§-a szerint él a beszámítási jogával a betétessel szemben, a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően – vele szemben fennálló – lejárt követelése tekintetében.

A kártalanítás kezdő időpontját követő 10 munkanapon belül az OBA a betétesek rendelkezésére bocsátja a kártalanítást, mely érdekében a betétesnek külön kérelmet nem kell benyújtania. A kifizetési határidő a Hpt.-ben meghatározott esetekben a fent írt határidőnél hosszabb is lehet. Ha az OBA nem bocsátja a betétesek rendelkezésére a kártalanítás összegét 7 munkanapon belül, a természetes személy betétes írásban kérelmet nyújthat be a sürgős kifizetés érdekében az OBA-hoz, aki a betétyilvántartásban szereplő betétes részére, a betétyilvántartásban meglévő betét alapján 5 munkanapon belül a járó kártalanítási összeg terhére részki fizetést teljesít, melynek összege nem haladhatja meg a mindenkori öregségi nyugdíj összegének négyszeresét.

12.2. Garanciaközösség

A Garanciaközösségnek tagja az Integrációs Szervezet és annak tagjai, azaz az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet., a Takarékbank Zrt., a TakarékJelzálogbank Nyrt., valamint a TakarékJelzálogbank Zrt. Szövetkezet.

A Garanciaközösség által nyújtott kiegészítő betévédelem részletes leírása a www.garanciakozosseg.hu weboldalon kerül közzétételre. A 100 ezer eurós összehatár feletti összegek, illetve az OBA által nem biztosított egyéb betétek (például: állami, önkormányzati betétek stb.) – visszafizetése is garantált, a betétek védelmére a Garanciaközösség tagjainak teljes tőkéje és likviditása felhasználható.

A Garanciaközösség tagjai valamennyi kötelezettségükért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, egyetemlegesen felelnek.

Az egyetemleges kötelezettségvállalás kiterjed nemcsak a betétek, hanem a Garanciaközösség tagjai által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. jelzáloglevelek, kötvények) kamatfizetésére és tőke visszafizetésére is, értékhatár nélkül.

13. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért kamatot, díjat, jutalékot, költséget, a Hitelintézet az Ügyfél által a Hitelintézetnél elhelyezett összeg után – amennyiben a Hitelintézet általi kamatfizetési kötelezettség a vonatkozó Hirdetményben meghatározásra kerül és ezen Hirdetményben előre meghatározott esetekben – kamatot (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény kamatjövedelmekre vonatkozó rendelkezései alapján a lakossági betétek kamata után személyi jövedelemadót kell fizetni. A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget – a jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Hitelintézet állapítja meg, és a levont adót a Hitelintézet fizeti meg és vallja be az adóhatóság részére.

A Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Hitelintézet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkeznek.

Az ellenérték mértékét, esedékességét, illetve számításának módját a vonatkozó ÁSZF, a Hirdetmények, valamint a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött Szerződések tartalmazzák.

A Hitelintézet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Hitelintézet bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelését esedékességgel az Ügyfél bármely Bankszámlájával szemben elszámolja, és/vagy az Ügyfél Hitelintézettel szembeni követelésébe beszámítsa. Eltérő pénznemben fennálló követelés esetén az átváltásra a Hitelintézet a saját vonatkozó devizaárfolyamát alkalmazza. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességgel Bankszámláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon.

Az egyes Szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a Szerződésben, az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, valamint hozzájárul ahhoz, és előzetes jóváhagyást ad arra, hogy a Hitelintézet a tevékenysége körében keletkezett, esedékessé vált követeléseket az Ügyfél bankszámláin elszámolja, ideértve a betéteket is, kivéve azokat az összegeket, amelyek a vonatkozó szerződések, illetve jogszabályi előírások alapján kikerültek az Ügyfél szabad rendelkezéséből.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet ezen beszámítási joga fennáll a Fizetési számla illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre vagy a Hitelintézet birtokába került vagyoni értékű követelésekre, jogokra vagy vagyontárgyakra is.

A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban, ÁSZF-ben és a Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Hitelintézet az adott szolgáltatást a Hirdetményben meghatározottaktól különböző feltételekkel nyújtsa, továbbá, hogy a Hitelintézet térítse meg számára a Hirdetmény szerint, és egy esetlegesen kedvezőbb feltételek mellett nyújtott, ugyanazon szolgáltatás ellenértéke közötti különbséget.

Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését – amennyiben a Hitelintézet és az Ügyfél közötti Szerződés eltérően nem rendelkezik – a nemzetközi szokványok szabályozzák.

13.1. Teljes hiteldíj mutató (THM)

A hitel teljes díja a Hitelintézet által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Hitel ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendeletből eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve – a Hitelintézet hirdeteiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli Fogyasztónak minősülő Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét.

A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó ÁSZF, a Szerződés és a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A THM a Szerződésekben az adott ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével – kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Hitelintézet egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg, valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így ezek változása esetén a THM mértéke módosulhat.

A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a devizahitelek esetében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a Hitelszerződéshez kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségeit (az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyontárgybiztosítási díj, ingatlan fedezet értékbecslési díja, helyszíni

szemle díja, a számlavezetés és kártyahasználat költségei, fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj, a Lakás-takarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, folyósítási jutalék, biztosítási és garancia díjak, egyéb), ha azok a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Hitelintézet előírja.

A THM számítása során nem vehető figyelembe a közjegyzői díj, a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik (utóbbi két esetben ide nem értve a kézzizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a Hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül teljesítendő fizetési kötelezettséget), valamint kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj és a számlavezetés és kártya használatának költségei / fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a Hitelező nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött Hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

13.2. Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM)

Az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: EBKM) valamely betét tényleges éves hozamát jelző mutató, amelyet minden Hitelintézet köteles jogszabályban meghatározott azonos elvek szerint kiszámítani és ügyfelei részére közzétenni. E mutató kiszámításának a betét lejártáig hátralévő lekötési időtől függő módozataival összefüggő képleteit a betéti kamatok és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Kormányrendelet határozza meg. Az EBKM segítségével az egyes hitelintézetek által kínált betétek tényleges éves hozama összevethetővé válik.

A Hitelintézet az általa kínált betéti konstrukciókra vonatkozóan a kamatszámítás képletét, a kamatozás kezdő és utolsó napját, a kamatjáváírás időpontját (időpontjait), a lejárat előtti felvét feltételeit valamint minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után a vonatkozó ÁSZF-ben valamint terméktájékoztatóiban teszi közzé. AZ EBKM rövidítés feltüntetésével e mutató két tizedesjegy pontossággal meghatározott mértékét a Hitelintézet a vonatkozó ÁSZF-ben vagy a vonatkozó Hirdetmény(ek)ben teszi közzé.

A Hitelintézet betéteinek egyedi hirdetésében, reklámjában, a betétekre vonatkozó egyéb kereskedelmi kommunikációban, valamint a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatában az EBKM mértékét – a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – feltűnő módon közli.

13.3. Késedelmi kamat

Az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége bármely okból történő nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Hitelintézet által az egyes ügylet típusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a jogszabályban meghatározott mérték az irányadó.

13.4. Hirdetmény

A Hitelintézet az egyes szolgáltatásaira vonatkozó kamatok, díjakat és jutalékokat, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján megállapított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM), és a teljes hiteldíj mutatót (THM) a vonatkozó Hirdetményben teszi közzé, amelyek változtatási jogát fenntartja. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Hitelintézet az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki napon értesíti a Hirdetményben és a Hirdetmény Hitelintézetben történő közzététele útján.

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt az adott termékre vonatkozó jogszabály illetőleg ÁSZF rendelkezéseinek megfelelő határidőben és az érintett jogszabályban, ÁSZF-ben meghatározott módon, valamint a Hirdetmény Bankfiókjaiban és a Hitelintézet Honlapján történő közzétételével értesíti.

13.5. Adók

Az Ügyfél a Hitelintézettel szemben fennálló fizetési kötelezettségeit minden adótól vagy más egyéb levonástól mentesen köteles teljesíteni.

13.6. Pénztárszolgálat

A Hitelintézet pénztárszolgálatot az ügyélforgalom számára nyitva álló, kijelölt üzlethelyiségeiben a meghirdetett pénztári órák alatt tart.

14. Biztosítékok

14.1. Biztosítéknyújtás

A Vállalkozással fennálló üzleti kapcsolat teljes időtartama alatt bármely időpontban és valamennyi követelés tekintetében a Hitelintézet kérésére az Ügyfél köteles megfelelő Biztosítékot nyújtani, vagy a már adott Biztosítékot kiegészíteni (pótfedezet) olyan mértékben, amilyen mértékben a Hitelintézet ésszerű megítélése szerint, a Hitel elégséges fedezettségi szintjének fenntartása érdekében, a már fennálló, vagy valamely Hitelintézeti kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben esetleg keletkező követeléseinek megtérülésének biztosítékául szükséges.

Fogyasztóval fennálló üzleti kapcsolat teljes időtartama alatt bármely időpontban és valamennyi követelés tekintetében, amennyiben az adott követeléseket biztosító Biztosíték értékének csökkenése a követelés kielégítését veszélyezteti az Ügyfél köteles ezen Biztosítékot az értékcsökkenés mértékének megfelelően kiegészíteni (pótfedezet) a Hitel elégséges fedezettségi szintjének fenntartása érdekében.

Az Ügyfél részéről a fenti kötelezettségek bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Hitelintézet többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Hitelintézet teljes követelésének a fedezetül szolgál.

A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Hitelintézet által kért kiegészítésének megtörténteig a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

A Biztosíték kikötésekor a Hitelintézet jogosult meghatározni, hogy az egyes Biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

Ügyfél felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Hitelintézet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül is – a mindenkor hatályos pénzforgalmi szabályok szerint előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét figyelembe véve – minden más fizetési megbízást megelőzően megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely Bankszámláját, illetve beszámítással élhet a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követelése erejéig; jogosult továbbá arra, hogy saját esedékessé váló követelése(i) erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint a követelése(i) megtérülése egyébként bizonytalan.

Ha az Ügyfélnek a Hitelintézettel szemben egy időben több tartozása áll fenn, és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Hitelintézet jogosult a Ptk. 6:46.§-ában meghatározott sorrendtől eltérni és – eltérő megállapodás hiányában – szabad megítélése és döntése szerinti követelése fedezésére, illetve kiegyenlítésére fordítani a befolyt összeget.

Az egyes Biztosítékok fajtáit és a kapcsolódó feltételeket az ÁSZF tartalmazza.

A Hitelintézet által leggyakrabban kikötött Biztosítékok az alábbiak:

- ingatlanon, üzletrészen, ingókon, követeléseken, jogokon, illetve vagyontárgyak körülírással meghatározott csoportján alapított jelzálogjog,
- óvadékba helyezett készpénz, betét, értékpapír,
- készfizető kezesség,
- garancia.

14.2. Tájékoztatás, ellenőrzés

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, állagának megóvásáról, értékének megőrzéséről. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, használni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, illetve azok lehetőségét hordozó negatív változásról.

Amennyiben a Biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Hitelintézet hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles – a Hitelintézet felhívására – az eredeti arányt helyreállítani.

A Hitelintézet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni – akár a helyszínen is – a Biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Hitelintézettel mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

A Biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, ellenőrzésével, (jogszabály által engedélyezett esetekben) felülvizsgálatával és érvényesítésével kapcsolatosan felmerülő minden költség az Ügyfelet terheli.

14.3. A Biztosítékok érvényesítése

Ha az Ügyfél a Hitelintézettel szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, a Hitelintézet – vagy az általa megbízott harmadik személy – az általa meghatározott sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni a Hitelintézetnek bármely biztosítékból fakadó jogát olyan módon, ahogyan az a megítélése szerint a Hitelintézet követeléseinek kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Ha a Vállalkozásnak minősülő Ügyfél valamely, a Hitelintézettel szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Hitelintézet írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Hitelintézet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni valamint a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében a Hitelintézet akkor jogosult a többi jogviszony azonnali hatályú felmondására, amennyiben az adott szerződés tekintetében fennálló felmondási ok a többi jogviszony Fogyasztó Ügyfél általi teljesítését is hátrányosan befolyásolja.

Amennyiben a Hitelintézet, vagy az Ügyfél nem érvényesíti, vagy nem azonnal érvényesíti valamely őt megillető jogot, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet, az Ügyfél erről a jogáról lemond.

15. Banki napok

Amennyiben a Hitelintézet vagy az Ügyfél részére előírt bármely kötelezettség (ideértve különösen, de nem kizárólagosan bármely fizetési kötelezettséget) teljesítésének esedékessége munkaszüneti napra, vagy nem Banki napra esik, a szerződésszerű teljesítés napja az esedékességet követő Banki nap, amennyiben jogszabály, vagy a Szerződés másként nem rendelkezik.

Alkalmazási záradék

Jelen Üzletszabályzat:

- a 2018. szeptember hónap 03. napjától megkötött, *Takarék Csoport Fizetési Számlák és Fizetési Számlákhoz kapcsolódó Betétek Általános Szerződési Feltételei* hatálya alá tartozó szerződések alapján létrejött jogviszonyokra,

- a 2018. szeptember hónap 24. napjától megkötött, a *Takarék Csoport Vállalkozások Számára Nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei* hatálya alá tartozó szerződések alapján létrejött jogviszonyokra,

- a 2018. október 24. napjától – a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. esetében 2018.11.12. napjától – benyújtott kérelmek alapján megkötött, 2019. május 1. napjától hatályát vesztes TakaréK Csoport Lakossági Hitelezés Általános Szerződési Feltételei Jelzáloghitel, Személyi Kölcsön és Folyószámlahitel Termékekre hatálya alá tartozó szerződések alapján létrejött jogviszonyokra, valamint a 2019. május 1. napjától hatályos TakaréK Csoport Lakossági Jelzáloghitelezés Általános Szerződési Feltételei, a TakaréK Csoport Személyi Kölcsön Általános Szerződési feltételei, és a TakaréK Csoport Folyószámlahitel Általános Szerződési Feltételei hatálya alá tartozó szerződések alapján létrejött jogviszonyokra.

- a 2018. október 24. napjától benyújtott kérelmek alapján megkötött TakaréK Csoport Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei hatálya alá tartozó szerződések alapján létrejött jogviszonyokra (ide nem értve a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-t),

is alkalmazandó.

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2019. november 1. napjától a TakaréKbank Zrt. és jogelődei azonos tárgyú módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatának is minősül.

2021. július 14.

Függelék

Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat mellékletei:

1. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységet végző személyek köre és a kiszervezett tevékenységek
2. számú melléklet: A fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésével kapcsolatos jognyilatkozat, a jogelőd Hitelintézetek szerinti bontásban
3. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Fizetési Számlák és Fizetési Számlákhoz kapcsolódó Betétek Általános Szerződési Feltételei
4. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Vállalkozások Számára Nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei
5. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Takarékbank Csoport Lakossági Hitelezés Általános Szerződési Feltételei Jelzáloghitel, Személyi Kölcsön és Folyószámlahitel Termékekre (Hatályát veszti: 2019. május 1.)
6. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Lakossági Jelzáloghitelezés Általános Szerződési Feltételei
7. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Lakossági Folyószámlahitel Általános Szerződési Feltételei
8. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Lakossági Személyi Kölcsön Általános Szerződési Feltételei
9. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei
10. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Elektronikus Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei
11. számú melléklet: Takarékbank Zrt. TeleBank Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei
12. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Postahelyen értékesített lakossági bankszámlák és kapcsolódó szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei
13. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Lakossági Takarékbank Nyereménybetét Általános Szerződési Feltételei
14. számú melléklet: Takarékbank Zrt. A Széfszolgáltatás Általános Szerződési Feltételei
15. számú melléklet: Takarékbank Zrt. Fizetési számlához nem kapcsolódó betéti termékek Általános Szerződési Feltételei