

## **Nyugat Takarékszövetkezet**

### **A jogelőd Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet**

# **Általános Üzletszabályzat**

#### **Alkalmazandó:**

A jogelőd Lövő és Vidéke Takarékszövetkezetnél 2017. november 1. napja előtt megkötött szerződések esetében.

Az üzletszabályzat jelen módosítását a jogutódlás miatti technikai jellegű változtatások (honlap címének módosítása) átvezetése indokolta.

**Nyugat Takarékszövetkezet**

Az Üzletszabályzat legutolsó módosítását a Takarékszövetkezet Igazgatósága az 5/6/2016 számú határozatával jóváhagyta.

Hatályba lépés: 2016.09.18.

**Rózsa Lászlóné**  
elnök-ügyvezető

## Tartalom

Azonosító adatok: .....	4
I. Általános rendelkezések .....	6
Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások .....	13
Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása .....	14
Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok .....	14
Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok .....	15
Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése .....	18
Képviselő .....	23
Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok .....	24
Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése .....	25
Kézbesítési szabályok .....	26
Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása .....	29
Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés .....	33
A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések .....	34
Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása .....	34
Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselője .....	36
Írásbeliség .....	38
Fizetések teljesítésének helye, ideje .....	38
Ellenérték .....	38
A Takarékszövetkezet felelőssége .....	39
Fizetési megbízások utólagos helyesbítése: .....	39
Banktitok .....	42
Betét és Intézményvédelem .....	45
Bankszünnap .....	45
Betétek névre szólóvá alakítása .....	45
Pénzmosás megelőzése/Ügyfél azonosítás .....	45
II. Betétgyűjtés .....	49
Betételhelyezés .....	49
A betétek biztosítására vonatkozó szabályok .....	49
III. Pénzkölcsön nyújtása .....	55
Pénzkölcsön nyújtása .....	55
Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével .....	57
Hitelképesség vizsgálata .....	57
Biztosítékok .....	58
1. Lakossági kölcsönnyújtás .....	60
Hitelek kamata, kezelési költsége, Hiteldíj .....	62
<b>TELJES HITELDÍJ MUTATÓ</b> .....	63
Kölcsönfolyósítás általános szabályai .....	69
Kölcsönök törlesztése .....	69
2. Vállalkozói Hitelezés .....	71
A nem teljesítés jogkövetkezményei .....	74
A késedelem kamata .....	74
A felmondás .....	74
IV. Pénzügyi lízing .....	75
V. Pénzforgalmi szolgáltatások .....	75
Általános rendelkezések .....	75
Pénzforgalmi számlakivonat, fizetési számla kivonata .....	76

Teljesítési határidő .....	76
Fizetési módok: .....	79
1. Lakossági fizetési számla.....	82
Fizetési számla szerződés megszüntetése .....	83
Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel .....	84
2. Vállalkozói pénzforgalmi számla .....	85
Pénzforgalmi számlanyitás .....	85
Pénzforgalmi számla megszüntetése .....	86
Pénzforgalmi számlához kapcsolódó-hitel .....	87
VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése.....	87
VII. Valutaforgalmazás.....	88
VIII. Záloghitelezési tevékenység .....	89
IX. Követelések megvásárlása .....	90
(faktoring ügyelt) .....	90
X. Bankkártya szolgáltatás .....	90
XI. Kezesség és bankgarancia vállalása .....	91
XII. Széfszolgáltatás .....	91
XIII. Kiszervezési tevékenység .....	91
XIV. Fogyasztóvédelem .....	92
XV. Központi Hitelinformációs rendszer .....	92
<i>A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR) .....</i>	<i>92</i>
15.1.Általános szabályok .....	93
15.2.A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai.....	94
15.3. Általános szabályok .....	97
15.4. Általános szabályok .....	99
15.5.A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok .....	101
XVI. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog.....	104
XVII. Panaszkezelés .....	104
1. sz. melléklet .....	106
<b>Hirdetmény</b> .....	106
2. sz. melléklet .....	110
<b>Kamatkozó könyves takarékbetét</b> .....	110
3. sz. melléklet .....	112
<b>Lakáscélú betétek</b> .....	112
4. sz. melléklet .....	114
<b>Takarékszelvény</b> .....	114
5. sz. melléklet .....	115
<b>Gyámhatósági betétek</b> .....	115
6. sz. melléklet .....	116
<b>Üzletszabályzat a kedvezményes építési kölcsönökről</b> .....	116
<b>és az ezzel kapcsolatos támogatásokról</b> .....	116
7. sz. melléklet .....	117
<b>SZEMÉLYI, FOGYASZTÁSI CÉLÚ hitelek</b> .....	117
8. sz. melléklet .....	118
A takarékszövetkezet hivatalos ügyfélszolgálati ideje .....	118
9. sz. melléklet .....	119
<b>TÁJÉKOZTATÓ</b> .....	119
<b>a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő</b> .....	119
<b>fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről</b> .....	119

## Azonosító adatok:

Takarékszövetkezet neve: **Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet**  
Székhelye: **9461 Lövő, Fő utca 203.**  
Tevékenységi engedélyének száma: **I-894/2000.**  
Az engedély dátuma: **2000. augusztus 31.**

A Takarékszövetkezet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:

Főtevékenység:

TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítésből

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása (Hpt.3.§.(1) bek. a./ pont),
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. b./ pont),
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. d./),

Kiegészítő tevékenységek:

TEÁOR 64.99 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

- Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (ügynöki tevékenységként) /Hpt.3.§.(1) bek. g.) pont./

TEÁOR 66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

- Elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (ügynöki tevékenységként) /Hpt.3.§.(1) bek. e.) pont./
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) Hpt. 3.§.(1) bek. h./ pont),
- Pénzváltási tevékenység

TEÁOR 66.22 '08 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből

- Biztosítási ügynöki tevékenység

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet kirendeltségei:

<i>Név</i>	<i>Cím</i>
Fertődi kirendeltség	9431 Fertőd, Fő u. 62.
Fertőrákosi kirendeltség	9421 Fertőrákos, Fő u. 110.
Hegykői kirendeltség	9437 Hegykő, Petőfi u. 10.
Iváni kirendeltség	9374 Iván, Hunyadi u. 2.
Lövői kirendeltség	9461 Lövő, Fő u. 203.
Sopron I. kirendeltség	9400 Sopron, Erzsébet u. 14.
Sopron II. kirendeltség	9400 Sopron, Ógabona tér 13/a.
Szombathelyi kirendeltség	9700 Szombathely, Széll K. u. 25.
Zsirai kirendeltség	9476 Zsira, Rákóczi u. 27.

## I. Általános rendelkezések

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet/Hitelintézet) és az ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom.

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Hitelintézet) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hitelintézeti Törvény/Hpt.) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Alapfogalmak:

1. Adós: Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.
2. Deviza alapú hitel: jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.
3. Devizahitel-szerződés: jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)
4. Előtörlesztés: jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.
5. Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.
6. Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank: jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
7. Fhtv.: jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.
8. Fix kamatláb: azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.
9. Fogyasztási kölcsön: jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások

igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

10. Fogyasztó: jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.
11. Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.
12. Hirdetmény: jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a Késedelmi Kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.
13. Hitelintézet: jelenti a Lövő és Vidéke Takarékszövetkezetet. (székhely: *9461 Lövő, Fő u. 203*; cégjegyzékszám: 08-02-000926; tevékenységi engedély száma: I-894/2000.).
14. Hitelkamat jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.
15. Hitelképesség-vizsgálat: jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését
16. Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.
17. Honlap jelenti a Hitelintézet [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu) című weboldalát.
18. Jelzáloghitel-szerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.
19. Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi

(kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

20. Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))
21. Kamatforduló: a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.
22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.
23. Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatváltoztatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))
24. Kapcsolódó Szolgáltatás: jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.
25. Keretszerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi



Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

26. Késedelmi Kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű Késedelmi Kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött Ügyleti Kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.
27. Központi hitelinformációs rendszer (KHR): jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az Adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.
28. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,
  - a) amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
  - b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;
29. Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.
30. Pénzforgalmi Szolgáltatás:
  - a. a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - b. a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

- c. a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d. a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f. a készpénzátutalás,
- g. az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

31. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.
32. Rögzített hitelkamat jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
33. Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.
34. 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.

35. Teljes Hiteldíj mutató vagy THM: jelenti azt a belső megtérülési rátát, 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<sup>i</sup> meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
36. THM maximum: A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszavatolás díját.
37. Ügyfél alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.
38. Ügyleti év: az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.
39. Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a

---

<sup>i</sup> A THM számítására a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet az irányadó

folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

40. Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.
41. Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.
42. Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

Az Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Takarékszövetkezet érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, amelyben a Takarékszövetkezet minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védelmezni üzleti érdekeit.

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

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet tevékenységi engedélyének száma I-894/2000. (2000. augusztus 31.)

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Szabályok rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Szabályok rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Szabályokban foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben valamely kérdéstről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyarország Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) rendelkezései az irányadóak.

A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

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

*Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások*

1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.
2. A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.
3. Amennyiben valamely kérdéstről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti Törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadóak.
4. A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások **nyújtása** során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.
5. Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése

után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

### Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.
2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet honlapján, amelynek elérhetősége: <http://www.lovoitakarek.hu/lovo>

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

### Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

1. Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.
2. A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
3. A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a

módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

4. Az Ügyfél Hirdetményben történő *FOGYASZTÓ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA* során a Hitelintézet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Hitelintézet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.
5. A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy az Általános Üzletszabályzatot, valamint a mellékletét képező Hirdetményt új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse.

A Takarékszövetkezet kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor módosíthatja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi.

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban Hirdetmény útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A Szerződés kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az Üzletszabályzat kiegészítése, módosítása a hatálybalépés időpontjától – ellenkező kikötés hiányában – kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

*Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok*

1. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
3. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.
4. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
5. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
6. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.
7. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem



módosíthatók.

8. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.
9. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
10. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.
11. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
12. A Hitelintézet a kamaton kívül a Fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése,

módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

13. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a Fogyasztó általi Előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
14. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.
15. A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.

Az Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni.

Az ügyfél a Takarékszövetkezettől a kamat-, díj- vagy költségelem változásának mértékéről, a módosítás okairól tájékoztatást kérhet.

A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

### *Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése*

1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.
2. A Szerződés megszüntethető:

- (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

### 3. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

### 4. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással

#### 4.1. Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes Előtörlesztés alábbi 5.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

#### 4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a

Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:

- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
- egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
- határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

## 5. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog

- 5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja
- 5.2. A Fogyasztó Ügyfél 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekintetni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.
- 5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- 5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3. pontban meghatározott összegre felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- 5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel-s Szerződésre, valamint a Hitelintézet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Hitelintézet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

## 6. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással

6.1. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- (i) az Ügyfél alábbi 6.2. pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- (v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

## 7. A megszüntetés jogkövetkezményei

- 7.1. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.
- 7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
- 7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és Késedelmi Kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- 7.4. A Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a Fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, Késedelmi Kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- 7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű Késedelmi Kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- 7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik

napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű Késedelmi Kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.

- 7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- 7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

### Képviselet

A Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról, vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Takarékszövetkezethez be nem érkezik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített úrlapon bejelentett aláírás-minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a rendelkezés teljesítését.

A Takarékszövetkezet nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

A Takarékszövetkezet a pénzügyletek sajátos jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196. § (1) bekezdés c), d) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni.

A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Takarékszövetkezetnél eljárhat.

A takarékszövetkezet kirendeltségein dolgozó alkalmazottakat a szokásos ügyletek megkötésénél a takarékszövetkezet képviselőjének lehet tekinteni

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számára nyitva álló bankhelyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Takarékszövetkezet képviselőjében ott eljáró munkatársak aláírás-mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.

### Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogait rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.
6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe



és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.

7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.
10. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

#### Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése

A Takarékszövetkezet a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Takarékszövetkezet belátása alapján a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolata során - a pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltaknak megfelelően - 5 napon belül köteles megadni a Takarékszövetkezetnek minden olyan információt, amelyet a Takarékszövetkezet kér az Ügyfél és a bankügylet megítéléséhez. Amennyiben az ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet jogosult – de egyben köteles is – megszüntetni az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatát, amely a szerződés azonnali felmondását jelenti.

Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő károkért felelősség terheli. A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél 30 napon belül értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés – különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, pénzkövetelés jóváírására vonatkozik – nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél köteles továbbá haladéktalanul írásban bármely egységben, vagy a Központban személyesen, írásban vagy telefonon bejelenteni a Takarékszövetkezet részére, amennyiben a személyazonossága megállapítása során felhasználható valamely hatósági igazolványát ellopták, vagy azt elveszítette a hatósági igazolvány típusának és azonosító adatainak pontos megjelölésével együtt.

### Kézbesítési szabályok

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen

Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

2. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
3. A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
  - (a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
4. A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
5. Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő

nyilatkozatról nem szerzett tudomást.

8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
9. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a Hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
10. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
11. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
12. A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
13. A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

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

Postai idő

- |                            |       |
|----------------------------|-------|
| - elsőbbségi küldeménynél: | 2 nap |
| - normál küldeménynél:     | 5 nap |
| - ajánlott küldeménynél:   | 2 nap |

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. (Posta kézbesítőkönyvében a takarékszövetkezet aláírásával átvett iratok, és normál küldemények )

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

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

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés, és a honlapján történő közzététele útján értesíti Ügyfeleit.

### Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

1. A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a Fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi Kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.
2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
4. Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
6. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
7. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.
8. A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés

megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

9. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
11. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

13. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
17. A törlesztési táblázat a törlesztőrészeket összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.
18. A jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.
19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
  - a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
  - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
  - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,



- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
- h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet az előzőekben foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

#### Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)
2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)
3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére
4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.

5. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.

#### A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.
2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

#### Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
2. Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek
  - a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50

százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy

b) pénzneme az igénylés időpontjában eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.

3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
  - a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznemlehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, „A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések” rész 2. pontjában meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
  - a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
  - b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
  - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon

állapítja meg a Hitelintézet.

8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábnak, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltóztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltóztatási mutatónak.
9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.
10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltásra.

### Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselése

Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviselési joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját. A Takarékszövetkezet a képviselési jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el.

Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Takarékszövetkezet bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Takarékszövetkezet az ekként feljogosított képviselő(k)bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, kinevezését, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Takarékszövetkezet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.

Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.

A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a bankszámla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Takarékszövetkezethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

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

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

Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat.

Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Takarékszövetkezet képviselőjének kell tekinteni.

A Takarékszövetkezet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Takarékszövetkezet képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet igazolni köteles.

### Írásbeliség

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

### Fizetések teljesítésének helye, ideje

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége.

A Takarékszövetkezetnél vezetett számlák tekintetében a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját megterheli.

Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának pénzforgalmi számláján vagy lakossági bankszámláján jóváírják.

A Takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget - a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontig - a Takarékszövetkezet egységeiben működő pénztárban a pénztáros átvette, illetve a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek pénztáránál az Ügyfél pénzforgalmi számlájának/lakossági bankszámlájának javára befizették.

A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.

Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

### Ellenérték

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

A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető hirdetményben teszi közzé.

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

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

Kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell számítani

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatok, költségek, díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

#### A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

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

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

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

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

#### Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az

eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. (harmincadik) naptári napon, a „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Számlavezető hely, az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében.

A Számlavezető hely, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Számlavezető hely átvette, de még nem fogadta be, Számlavezető hely megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Számlavezető hely a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Számlavezető hely RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) naptári nap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.



A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

*a)* a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és  
*b)* a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Az előzőekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az *a)* bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő

pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

## Banktitok

### Banktitok köre

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződésére vonatkozik.

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

### Titoktartási kötelezettség

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

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

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

### Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

*Nem jelenti a banktitok sérelmét:*

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek történő átadás;

- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása;
- Hitelinformációs Rendszernek a hatályos jogszabály szerinti adatszolgáltatás;
- A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot és a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy ügylet
  - kábítószer-kereskedelemmel,
  - terrorizmussal,
  - illegális fegyver-kereskedelemmel,
  - pénzmosással,
  - szervezett bűnözéssel van összefüggésben
- A takarékszövetkezetnél a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény értelmében kötelező az ügyfél azonosítása a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a hatályos jogszabályban meghatározott összeghatárt (jelenleg hárommillió-hatszázezer Ft összeghatárt) elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletekben. A szokatlannak ítélt tranzakciókat a takarékszövetkezet bejelenti a Pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

*A fentiekén túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha*

- a pénzügyi intézmény Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokként pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;

*A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn*

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrző hivatallal és az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal;

- csődeljárás, felszámolási eljárás, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval;
- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel;
- büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal;
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel;
- törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben.

#### Betét és Intézményvédelem

Takarékszövetkezetünk törvény adta joga és kötelezettsége alapján tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.

#### Bankszünnap

Takarékszövetkezetünk a Hpt.-ben rögzített feltételek mellett tarthat bankszünnapot, melyről Ügyfeleinket tizenöt nappal korábban a Takarékszövetkezet honlapján, egy országos napilapban és Hirdetményünkben értesíti.

#### Betétek névre szólóvá alakítása

Takarékbetét csak névre szólóan lehet elhelyezni.

A Takarékszövetkezet a 2 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű, nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá történő átalakításánál a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően jár el.

#### Pénzmosás megelőzése/Ügyfél azonosítás

- a.) A Takarékszövetkezet az összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű, forintban, illetve külföldi pénznemben történő készpénzforgalommal együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan Ügyfélől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait bemutatja, és akinek az azonosítása megtörtént.

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, azon ügyletek vonatkozásában, amelyre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, ha és amikor azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a fenti értékhatárt.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor (összefhatárra tekintet nélkül), írásbeli szerződéskötéskor (pl.: betételhelyezéskor) köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy azonosítását elvégezni.

b.) Amennyiben a forgalmazás során olyan személy jelenik meg és kezdeményez tranzakciót, aki a tényleges tulajdonos (betételhelyező) nevében, illetve javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül jár el (továbbiakban: megbízott), úgy annak, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot kell tennie. Ezen nyilatkozat hiányában a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését meg kell tagadni.

A nem saját számláján forgalmazó megbízott adatait csak az első alkalommal kell felvenni, és amennyiben adataiban nincs változás, úgy a további tranzakciók (befizetések) teljesítésekor csak személyazonosságának kétséget kizáró azonosítására van szükség.

c.) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

ca) természetes személy esetén

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

cb) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ca) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).
- előző pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

d.) Az azonosítás során a Takarékszövetkezetnek rögzítenie kell a természetes személy betételhelyező:

- családi és utónevét
- születési nevét
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja születési nevét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet,
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, annak:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

- fő tevékenységét,
  - képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
  - a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

g) A pénzmosással kapcsolatos teendők további feltételeit A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, valamint a jogszabály rendelkezései alapján készült takarékszövetkezeti belső szabályzat tartalmazza.

h) A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.



## II. Betétgyűjtés

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-894/2000. sz. határozatában 2000. augusztus 31-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő üzletszerű gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

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

*Takarékbetét:* a takarékszövetkezetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személytől különböző, de takarékbetét elhelyezésre jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

A takarékszövetkezet a betétest és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályban foglaltak szerint azonosítani, és az azonosítás adatait a takarékbetét, illetve a takarékbetét-szerződés megszűnését követő legalább tíz évig megőrizni. Azonosítás hiányában a takarékszövetkezet a takarékbetétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. A takarékszövetkezet az okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és idejét.

### Betételhelyezés

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

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

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

### A betétek biztosítására vonatkozó szabályok

Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás - a következőkben meghatározott 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.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

(4) 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.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

*a)* a költségvetési szerv,

*b)* a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

*c)* az önkormányzat,

*d)* a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

*e)* a befektetési alap,

*f)* a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

*g)* az elkülönített állami pénzalap,

*h)* a pénzügyi intézmény,

*i)* az MNB,

*j)* a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,

*k)* a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

*l)* a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,

*m)* az *l)* pontban meghatározott személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett, és

*n)* a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

*a)* az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap,

*b)* az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint

*c)* az olyan betétre, amelyet nem euróban vagy EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 214.§ - 216.§-ában foglaltak tartalmazzák.

### Betétek okmányai

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

A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló lehet. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

### Betéti szerződés

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

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötése a Felek között érvénytelen.

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

### Betétek kamatai

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

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

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) sz. kormányrendelet rendelkezései alapján a Hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az

egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) és az egységes hozam mutatót (EHM) is ki kell számítani.

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

$$\text{Elhelyezett\_betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + b_v)_i}{1 + r * \left(t_{i/365}\right)}$$

Ahol n = kamatfizetések száma

r = Az EBKM értéke

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

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

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

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

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM értéke

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

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

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

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

n : a betétbefizetések száma:

B<sub>i</sub>=az i-edik befizetés összege,

$t_i$  = az első betételhelyezés napjától a j.-edik kifizetésig hátralévő napok száma,  
 $r$  = az EBKM értéke,  
 $m$  = a kifizetések száma,  
 $t_j$  = az első betételhelyezés napjától a j.-edik kifizetésig hátralévő napok száma,  
 $K_j$  = a j.-edik kifizetés összege

Lakástakarékpénztár esetén az EBKM értékét havi 20 ezer Ft folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

A könyves betét utáni kamat – teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én esedékes. Minden hónap 30 naposnak tekintendő. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

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

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte.

A kamat módosítást a betétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek két napilapban közzé kell tenni és az üzlet helyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.

A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt (un. kamatadó), az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet.

A mindenkori kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

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

#### Az egységesített értékpapír hozam mutató kiszámítása:

Az EHM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Eladási\_ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+tt)_i}{(1+r) \times (t_i/365)}$$

n: a kamatfizetések száma,

r: az EHM értéke,

t<sub>i</sub>: a vásárlás napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+tt)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege.

Az EHM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Eladási\_ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+tt)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

Ahol:

n: a kamafizetések száma,

r: az EHM értéke

t<sub>i</sub>: a vásárlás napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+tt)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege.

### III. Pénzkölcsön nyújtása

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-894/2000. sz. határozatában 2000. augusztus 31-én engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

#### Pénzkölcsön nyújtása

- a Hitelező és az adós között létesített Hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni;
- követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

A Takarékszövetkezet Hitelműveletet Hitelszerződés, vagy Hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötdendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

- A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében a Hitelintézet a részletes felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a fogyasztót az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatni: a hitel típusáról,
- a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
- a hitel futamidejéről (törlesztési táblázat),
- a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
- a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
- a fogyasztó által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
- a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészletek összegéről, a törlesztőrészletek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
- a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,

- a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
- adott esetben a közjegyzői díjról,
- a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
- a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a fizetés elmulasztásának következményeiről,
- a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
- az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
- az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,
- a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségéről (külön tájékoztató),
- a fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani,
- A Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani.
- a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról, valamint
- az adatkezelésről.

Készízető kezes bevonása esetén a kezes előzetesen, részletesen tájékoztatni kell a kezességgel kapcsolatos kockázatokról a Ptk-ban meghatározottak szerint.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti Hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

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

Az az Ügyfél, aki a Hiteligény elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok, rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett Hitel adatait a Központi Hitelnyilvántartó Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.



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

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

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

### Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével

1. A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok
  - 2.1. A Keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
  - 2.2. A Keretszerződés módosításának 2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen felmondani.

### Hitelképesség vizsgálat

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, valamint a MNB rendelkezései és a Takarékszövetkezet ügyfél/partner minősítéséről és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi Hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztőrészlet fizetésére képes illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható.

Vizsgálja tovább az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

### Biztosítékok

Az üzleti (Hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében- függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

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

*A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:*

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek
- Lakás-takarékpénztári szerződések engedményezése
- Árbevétel engedményezés
- Támogatások (hazai és EU-s) engedményezése

*A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el:*

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet;
- az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat;
- jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek;
- bankcsoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;

Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, tovább meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként.

Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50%-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől lényegesen eltér).

Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.

A Takarékszövetkezet az Üzletfél bármelyik bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkal a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a takarékszövetkezetet.

A hitelfedezetül szolgáló vagyontárgyakra a Takarékszövetkezet előírja a biztosítás megkötését, fennállását a kölcsön teljes futamidejére, és a biztosítási szerződésben a az esetleges kárkifizetés arányos összegének a takarékszövetkezetre történő engedményezését.

A Takarékszövetkezet előírhatja életbiztosítás (kölcsönfedezeti élet, vagy egyéb) megkötését is.

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

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

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

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

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

## 1. Lakossági kölcsönnyújtás

A lakossági kölcsönnyújtást a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009.évi CLXII. törvény szerint végzi a Takarékszövetkezet.

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vásárlására, építésére, felújítására, korszerűsítésére, továbbra közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

Ha a hiteladós a szerződésben vállalt kötelezettségének 90 napot meghaladóan nem tesz eleget, összecsúszásában pedig a minimálbért meghaladóan, akkor bekerül a Központi Hitelinformációs Rendszer Adatbank (KHR) negatív adósokat tartalmazó nyilvántartásába.

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

### Hitel fedezet

#### - *Készfizető kezesség:*

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

#### - *Ingatlan jelzálog: közokiratba foglalással, vagy közokirat nélkül, értékbecslés szükséges*

#### - *Ingó tárgy zálogjoga (közokirattal) értékbecslés szükséges*

#### - *Óvadék:*

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

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

Az óvadék tárgya lehet nyomdai úton előállított értékpapír, illetve értékpapírszerű betéti okirat, vagy számlán kezelt dolog.

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

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is felajánlhat.

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

Az óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

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

*Ingyatlanfedezetként elfogadhat:*

- üdülő, hétvégi ház
- garázs, műhely,
- gazdasági épület (lakóházzal egyben, vagy jól megközelíthető, önálló, külön területen
- földterület, építési telek
- lakásingatlan

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti vagy Hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni. A takarékszövetkezet a folyósításhoz teljesen új, tárgynapi, tárgynap körüli állapotnak megfelelő tulajdoni lapot is bekérhet.

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

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződést, illetve fedezet alapítására irányuló szerződés alapján a Takarékszövetkezet megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékai erejéig - az ingatlan - nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges.

A bejegyzés illetékköteles, melynek megfizetése a Hiteligénylőt terheli.

*Biztosítások:*

A Hiteles fedezetű szolgáló vagyontárgyakra biztosítást kell kötni, és fennállását a kölcsön teljes futamideje alatt fenn kell tartani, és kedvezményezettként a Takarékszövetkezet kell megjelölni.

A Takarékszövetkezet előírhatja életbiztosítás (kölcsönfedezeti vagy egyéb életbiztosítás) megkötését is, ahol a kedvezményezett a Takarékszövetkezet.

*Ingóságok:*

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

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog (ingóság), átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani. A zálogjog - a felek

megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet. Ha a kötelezett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a követelés biztosítékaul annak vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. Kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogaira.

A jelzálog jogosultját nem illeti meg a zálogtárgy birtoklásának joga (a kötelezett azonban köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

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

Kézizálogjog: a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni, külön rendezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni, azzal elszámolni.

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

#### Hitelek kamata, kezelési költsége, Hiteldíj

##### *A nyújtott Hitelek után a takarékszövetkezet*

- változó mértékű ügyleti kamatot,
- változó mértékű kezelési költséget,
- Hitelbírálati díjat,
- rendelkezésre tartás,
- egyéb díjakat,
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után - a rendelet alapján még késedelmi kamatot számít fel
- futamidő előtti visszafizetés díjai (Hitel előtörlesztési díj).

Az előtörlesztési díj mértékének részletes szabályozását a termékhez kapcsolódó Általános Szerződési Szabályok tartalmazzák.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$$

A 12/2001. (I.31.) korm. rendelet szerint folyósított hitelek esetében 360 az osztószám.

A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontja

*Kezelési költség felszámítása lehet*

- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egyösszegben kell megfizetni,
- *évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 365 napra,*
- *évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján*

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{365 \times 100}$$

- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 365 napra

Hitelek után felszámított kamatok és kezelési költségek, valamint egyéb díjak (pl: felszólítási, végrehajtási stb.) mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló a 83/2010. (III.25) Korm.rendelet előírja, hogy a Takarékszövetkezetnek az üzletszabályzatban a kamat és kezelési költségen túl a teljes Hiteldíj-mutatót is közölni kell.

#### **TELJES HITELDÍJ MUTATÓ**

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a Fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót),

valamint a hitelhez Kapcsolódó Szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen

- a) a Fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- e) az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket – , és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
- f) a biztosítás és garancia költségét,

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.

3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
  - a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a Késedelmi Kamat, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
  - d) a közjegyzői költség,
  - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
  - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.



5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.
- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:
- ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
  - ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
  - olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,
    - a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
    - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben beleértve azon esetet is, amikor a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, és
    - a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
  - ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
  - ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
  - olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá,

- fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, illetve
- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
- ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összességükben nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új hitelkamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz a rögzített kamatozású időszakot követően, a megállapodás szerinti mutató tekintetében a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor;
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül

a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:

ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy

mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;

n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:

na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,

nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés konkrét futamidő nélküli hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet alkalmazza:

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

C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,

s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,

X: a THM értéke.

5.3. Az 5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:

- a) minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- b) visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- c) a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén az 5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekint, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható

időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,

- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

6. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.
8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos Hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

#### Kölcsönfolyósítás általános szabályai

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes szerződést biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződés szerződő felek általi aláírása és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítésére.

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

*Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet:*

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára),
- lakossági folyószámlára átvezetéssel.

*Folyósítás ütemezése lehet*

- egyösszegben,
- több részletben.

#### Kölcsönök törlesztése

Lakossági Hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. *A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani 2 illetve 3, ill.6 havonként is a törlesztő részletet, illetve az*

*első törlesztés időpontját a folyósítást követő max. 12 hónapra lehet tenni. Mezőgazdasági hiteleknél, nem rendszeresen érkező jövedelmeknél lehet a havi törlesztéstől eltekinteni.*

*A havi törlesztőrészlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:*

- adós, adóstárs jövedelme,
- eltartottak száma,
- adós esetleges egyéb fizetési kötelezettsége,
- adós által vállalt visszafizetési határidő,
- adós eddigi banki magatartása,
- egyedi ügylet sajátosságai.

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

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

*A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk 6:46 §-a alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:*

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

A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

A fogyasztóval vagy mikrovállalkozással kötött kölcsönszerződésben kizárólag kamatot, díjat, vagy költséget lehet egyoldalúan- az ügyfél szám ára kedvezőtlenül- módosítani abban az esetben, ha a szerződés a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetére ezt lehetővé teszi. E szerződések esetén kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével- a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az érintett ügyfeleket legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíteni kell.

Az ügyfél számára kamat, díj, vagy költség kedvezőtlen módosítása esetén az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt - referencia kamatlábhoz kötött kamatozású hitel kivételével- jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

A szerződés nem módosítható egyoldalúan új díj vagy költség bevezetésével.

Azoknak az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel őket, minden szerződésben rögzített esedékességi időpontot követően.

Felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

### *Lakossági Hitelek típusa*

#### *– fogyasztási hitelek:*

- áruvásárlási,
- személyi,(céllal és cél nélkül)
- lombard,
- szolgáltatási,
- lakossági folyószámlához kapcsolódó,
- zálog,
- hitelkártya
- FHB és MTB szerződés alapján folyósítandó devizaalapú hitelezés

#### *– építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű Hitel:*

- kedvezményes, kiegészítő kamattámogatásos hitelek, fészekrakó program hitelei
- lakáscélú támogatások,
- piaci kamatozású hitelek
- Fundamenta lakáscélú takarékosághoz kapcsolódó előhitel, hitel
- FHB szerződés alapján folyósított hitelek (Ft és deviza hitelek)

## 2. Vállalkozói Hitelezés

A kölcsön a beruházási, termelési, szolgáltatói tevékenység elősegítésére a saját anyagi erő kiegészítésére nyújtható. Ide tartozik a Széchenyi Kártya is, és az agráriumot érintően a Gazdahitel-gazdakártya konstrukció.

Birtokfejlesztési hitel (agrár) FHB konzorciumi szerződés alapján

MFB hitelek közvetítése, folyósítása

Pályázatos hitelek előfinanszírozása

### *Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:*

- mezőgazdasági termelést folytató vállalkozások, őstermelők, kistermelők, családi gazdaságok
- gazdasági tevékenységet folytató társaságok (továbbiakban: vállalkozó).

A takarékszövetkezet működési területén kívüli kérelmezőnek is folyósíthat hitelt.

## Kölcsönkérelem

*Kölcsönigénylése írásban történik, ami tartalmazza:*

- vállalkozó nevét, címét, telephelyét,
- működési engedély vagy igazolvány számát,
- vállalkozói tevékenység rövid ismertetését,
- üzleti tervét a törlesztés idejére,
- alkalmazotti létszámok,
- igényelt kölcsön jellegét,
- igényelt kölcsön célját,
- igényelt kölcsön összegét,
- a visszafizetés kért ütemezését, lejáratát,
- felajánlott fedezetet,
- fennálló kölcsöntartozását, annak összegét lejáratát, visszafizetés menetét, a Hitelt folyósító pénzüintézet nevét,
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit pénzüintézettel, adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben,
- köztartozásokról nyilatkozat,
- adóbevallás,
- stb.

*Amennyiben a kölcsönkérelmet jogi személyiségű gazdasági társaság nyújtja be, a fentiek kiegészülnek az alábbi adatokkal:*

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,
- társasági szerződés,
- mérleg és eredmény-kimutatás,
- stb.

### Kölcsönbírálat

A kölcsönbírálat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a Hitelcél és az adóminősítés szempontjait figyelembevéve a kölcsön mértékére, kamatára és fedezetére vonatkozó előterjesztés elkészüljön.

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

A Forgóeszköz-Hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzüszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja. *Lejárata 1-5 év.*

*A bírálat:*

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



- felajánlott biztosítékok vizsgálatából áll.

Beruházási Hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. *Lejárata maximum 15 év. Sajáterő általában az összköltség legalább 30 %-a.*

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

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

A kölcsön engedélyezése annak feltételezésével történik, hogy a törlesztő részleteket az Adós - a Hitel felvétele során termelt jövedelemből meg tudja fizetni.

Szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése, megfelelő fedezettség biztosítása.

*A Hitel fedezete lehet:*

- kezességvállalás,
- jelzálogfedezet,
- óvadék,
- engedményezés,
- bankszámla,
- bankgarancia,
- közraktárjegy,
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége
- stb.

A Hitel vizsgálata során a Takarékszövetkezet ellenőrzi a sajáterő és a felajánlott fedezet meglétét, minőségét.

### Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

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

- kölcsön összegét és felhasználását,
- kölcsön folyósításának feltételeit,

- lejáratot,
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- kölcsön felhasználásának ellenőrzését,
- a lejárat előtti visszafizetés feltételét,
- kölcsön visszafizetésének biztosítékait.
- a teljes hiteldíj mutatót (lakossági hiteleknél)
- a KHR rendszerrel kapcsolatos jogszabályi előírásokat

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

*A kölcsön folyósítása történhet:*

- készpénzfizetéssel,
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlára,
- átvezetéssel a Takarékszövetkezetnél vezetett vállalkozói számlára.

Az engedélyezett kölcsön Hitelcélnek megfelelő felhasználását ellenőrizni kell.

Nem a célnak megfelelően használt Hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetését a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően kell teljesíteni.

*A nem teljesítés jogkövetkezményei*

*A késedelem kamat*

Amennyiben az Ügyfél és/vagy Kezes a megkötött kölcsönszerződésből fakadó

- kölcsön visszafizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet a lejárt tartozások után a késedelem idejére az esedékesség napjától a mindenkori ügyleti kamat és a késedelem időszakában hatályban lévő jogszabály szerinti – az aktuális hirdetményben szereplő - késedelmi kamat felszámítására jogosult, az Ügyfél és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles,
- kamatfizetési és/vagy kezelési költség fizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a késedelmes összeg után a késedelem idejére az esedékesség napjától a mindenkori ügyleti kamat és a késedelem időszakában hatályban lévő jogszabály szerinti - a Szerződésben/Hirdetményben feltüntetett - mértékű késedelmi kamat felszámítására, az Ügyfél és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles.

A fogyasztó részére a késedelem időtartamára felszámított késedelmi kamat mértéke nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a Hpt.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

*A felmondás*

Amennyiben az Ügyfél és/vagy Kezes esedékességkor a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a megkötött szerződésekből származó bármely kötelezettségének nem, vagy nem az ott meghatározott feltételek szerint tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására, és ezzel a szerződés alapján a Takarékszövetkezetet megillető követelések esedékessé tételére, valamint fennálló követelése erejéig a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között igényeinek érvényesítésére, a kikötött biztosítékok igénybevételére.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk. valamint a Hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) Korm.rendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

#### **IV. Pénzügyi lízing**

Lízing tevékenységet nem folytatunk jelenleg.

#### **V .Pénzforgalmi szolgáltatások**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1-1212/4/2000.sz. határozatában 2000. augusztus 31-én határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

A pénzforgalmat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 2009.évi LXXXV. Törvény szabályozza.

#### Általános rendelkezések

A jogi személyek, a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, a jogi személyiség nélküli egyéb szervezetek, az egyéni vállalkozók, devizakülföldi szervezetek kötelesek rendszeres gazdasági tevékenységük körében pénzforgalmukat-kivéve a készpénzben teljesíthető fizetéseket- pénzforgalmi számlán bonyolítani. A Takarékszövetkezet természetes személyeknek is vezet fizetési számlát (a felsoroltak együtt: pénzforgalmi számla tulajdonosok) Az egyéni vállalkozó és a szervezet képviselőjére jogosult személy, írásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult rendelkezni. Rendelkezés jogosultságát Hitelt érdemlő módon kell igazolni.

A pénzforgalmi számla felett az ügyfél, írásban nevének a pénzforgalmi számlaszám megjelölésével a számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

Fizetési számla, pénzforgalmi számla feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

Pénzforgalmi számla: az a bankszámla, amelyet a számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi CXII. törvény szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatosan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 9.) MNB rendelkezés, alapján nyit, illetve az a pénzforgalmi, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Lakossági fizetési számla: Ha a számlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a számlát pénzforgalmi számlaként nyitották meg, lakossági fizetési számlának kell tekinteni.

Lakossági fizetési számla ellen felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást-hacsak a kötelezett ahhoz felhatalmazó levélben hozzá nem járult-kizárólag a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján, végrehajtási eljárás keretében lehet benyújtani.

A pénzforgalmi/fizetési számlát belföldi forgalomban elsődlegesen a pénzforgalmi jelzőszám és a számla elnevezése azonosítja. A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet által megnyitott pénzforgalmi/fizetési számlák pénzforgalmi jelzőszáma 16 karaktert tartalmazó számsor.

(2x8 numerikus karaktert tartalmazó számsor)

A nemzetközi bankszámlaszám (IBAN) 28 alfanumerikus karakterű számsor.

### Pénzforgalmi számlakivonat, fizetési számla kivonata

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a számlán történt terhelésről és jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti, aminek a számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó- és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek azonosítását kell tartalmazni. Az értesítés történhet írásban és elektronikus úton is.

Lakossági bankszámlán történt terhelésről, ill. jóváírásról a takarékszövetkezet havonta egy alkalommal értesíti (hónap utolsó munkanapi egyenleg közlése).

A fizetési számlán (pénzforgalmi bankszámlán) történt terhelésről, illetőleg jóváírásról számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amelyen a számlán jóváírás vagy terhelés történt, és azt - eltérő rendelkezés hiányában- a számlatulajdonos részére ki kell küldeni.

Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra, annak elküldésétől számított 15 napon belül - bejelentett módon aláírt - írásbeli észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet a kivonatot elfogadottnak tekinti.

### Teljesítési határidő

Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart.

Fizetési megbízások benyújtásának azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza.

A fizetési megbízások befogadása: a takarékszövetkezet a fizetési megbízás adatai mellett a megbízás érkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) is köteles rögzíteni és tárolni.

*A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzforgalmi/fizetési számláján a jóváírásokat a hozzáérkezett értesítések alapján azon a napon végzi. A kirendeltségen kezelt pénzforgalmi számlákon a jóváírás a Takarékszövetkezethez érkezés napjával azonos.*

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

Ha a Megbízó teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi számla keretszerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiányában részben vagy egészben függőben tartja.

A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívül teljesítéséért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben, vagy az eredeti szerződésben foglaltak szerinti díjat számíthat fel.

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Ügyfél vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezési sorrendre tekintet nélkül teljesíti. Ha a pénzforgalmi/fizetési számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, a takarékszövetkezet a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában a megbízások teljesítésénél az érkezés sorrendjét veszi figyelembe.

Ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat a benyújtónak visszaküldi.

A pénzforgalmi/fizetési számla feletti rendelkezés korlátozása és a hitelintézet beszámítási joga:

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére a hitelintézet csak pénzfizetésre szóló végrehajtó bírósági, illetve közigazgatósági határozatok, továbbá a lejáratkor az egyenes váltóadós által megjelölt hitelintézetnél fizetés végett bemutatott váltó alapján, valamint jogszabályban meghatározott más esetekben terheli meg a bankszámlát.

A takarékszövetkezet a teljesítéséhez szükséges fedezet biztosításáig- legfeljebb azonban 35 napig-jogosult ellenkező rendelkezése hiányában függőben tartja a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendelkezéseket (megbízásokat) az alábbi sorrendben:

- a) a számlát vezető hitelintézet téves bejegyzésének a számlán történő helyesbítése
- b) jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás és átutalási végzés, ezen belül
  - ba) a végrehajtó, a Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján a végrehajtást foganatosító, továbbá az Art. 144. §-a, illetőleg a Vht. 82/A. §-a alapján az Art. szerinti adóhatóság által benyújtott azonnali beszedési megbízás és a bíróság által hozott átutalási végzés (Vht. 80. §),
  - bb) törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott egyéb esetekben a jogosult által pénzkövetelés behajtására benyújtott azonnali beszedési megbízás, amely a ba) alpontban meghatározottakon kívüli végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapul,
  - bc) a ba)-bb) alpontokban meghatározott eseteken kívüli, törvény vagy kormányrendelet alapján benyújtott azonnali beszedési megbízás, ide nem értve a felhatalmazó levélen és a váltón alapuló beszedési megbízást;

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

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti az adós nála vezetett számláját a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A takarékszövetkezet beszámítási jogát a számlatulajdonos elleni csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig gyakorolhatja.

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

Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a Takarékszövetkezet az Ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - helyesbíteni. Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat viseli. Pénzügyi fedezet hiánya esetén a nem teljesíthető megbízásokat a benyújtó részére visszaküldi a takarékszövetkezet.

A fizetési megbízások teljesítésének határidőit a TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről című hirdetmény tartalmazza.

A fizetési módokkal kapcsolatos fogalom meghatározások:

1. **Belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatásait. A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a számlavezető hely az InterGiro1 (BKR / IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.
2. **InterGiro1 fizetési forgalom:** Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

3. **InterGiro2 fizetési forgalom:** Az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – öt elszámolási ciklus keretében – történik meg. A számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételel teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, ügyfél külön megbízása alapján a papír alapú egyszerű átutalásokat.

Hirdetményben meghatározott forgalmi jutalék mellett lehetőség van a számlatulajdonosoknak papír alapú megbízást IG2 rendszeren belül elküldeni, ebben az esetben a papír alapú megbízásokra megadott tárgynapi teljesítési határidő az irányadó.

4. **VIBER átutalás:** A Takarékszövetkezet a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – rövid határidő mellett – teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

#### Fizetési módok:

*Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok:*

1. *Pénzforgalmi számlák közötti fizetések:*
  - a) *Átutalás (papíralapú, HomeBank, NET-Bank)*
    1. *egyszerű*
    2. *csoportos átutalás*
    3. *rendszeres átutalás*
    4. *hatósági átutalás, átutalási végzés.*
  - b.) *beszedési megbízás*
    1. *csoportos beszedési megbízás*
    2. *felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás*
    3. *határidős megbízás(határidős inkasszó)*
    4. *okmányos beszedési megbízás*
  - c.) *okmányos meghitelezés(akkreditív)*
2. *Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz*
  - bankkártya*
  - csekk*
3. *Készpénzfizetés*

Csődeljárás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi bankszámláról.

### Készpénzfizetés

*A pénzforgalmi/fizetési számla javára készpénz befizetés történhet:*

- Takarékszövetkezet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt,
- postahelyeknél a pénzforgalmi/fizetési számla javára készpénz átutalási megbízással.

A Takarékszövetkezet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat.

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

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

Számlatulajdonos fizetési számla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat adhat.

Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Takarékszövetkezet. Számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal. A Takarékszövetkezet által kézhez vett megbízás visszavonására az alábbiak kivételével nincs lehetőség:

- a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja,
- az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amelyre visszahívást (Recall) kezdeményeztek. Ennek szabályait a „Fizetési megbízások utólagos helyesbítése” rész tartalmazza .

A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

*Amennyiben a Számlatulajdonos fizetési számláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez - fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés megkötése után - áthidaló fedezetet biztosíthat.*



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

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni.

Számlavezetéssel kapcsolatos általános szabályok

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy fizetési számlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjkielégítése alapján a folyószámról egyenlítsse ki.

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjkielégítésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti.

*A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjkielégítésére értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonost terheli.*

A Számlatulajdonos hozzájárulását adja a közvetlen megbízások teljesítéséhez szükséges, (neve, lakcíme, számlaszáma stb.) valamint a teljesítés elmaradásának okaira (fedezetlenség, szerződés felmondás, stb.) vonatkozó információk szolgáltatók részére történő átadásához.

A szolgáltatók - a Takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján - a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

A Számlatulajdonos átutalási megbízást (egyszeri vagy folyamatos érvényű) jogosult adni, melyet a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számlája terhére vállal teljesíteni.

*Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre - fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés megléte esetén - áthidaló fedezetet biztosít, illetve a Hirdetményben meghirdetett összeghatárig automatikusan a terhelési megbízásokat teljesíti.*

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a fizetési számlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 2009. évi LXXXV törvény szerint a pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a hitelintézet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt és azt – eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A számlakivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, InterGiro2 átutalás megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkat készpénzforgalmat valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záróegyenleget.

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

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a számlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a hitelintézetnél veszi át, a hitelintézet köteles a számlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

*A Takarékszövetkezet a számlakivonatot Vállalkozási szerződés alapján a TAKINFO Kft közreműködésével küldi ki az ügyfeleknek:*

A TAKINFO Kft a BOSS adatbázisunkból a havi zárást követően a lakossági folyószámla kivonatok egységes központi nyomtatását elvégzi, előállítja a levélposta küldeményt, és gondoskodik a küldemények postai feladásáról

### 1. Lakossági fizetési számla

A lakossági forint fizetési számla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó hitelkeretről a Polgári Törvénykönyv, Hpt., a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabály, MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére fizetési számlát nyit, melyen a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére kifizetési és átutalási, a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegről, valamint egyenlegéről értesíti.

A fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos - külön keretszerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyákat és fizetési számlához kapcsolódó Hitelt igényelhet.

A fizetési számlán lévő követelés kimerülése a fizetési számla keretszerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos fizetési számlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni.

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

Több Számlatulajdonos nevére szóló fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

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

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

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

### Fizetési számla szerződés megszüntetése

A számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a fizetési keretszerződés azonnali felmondását. Ha fizetési számlához bankkártya is kapcsolódik, akkor 30 napos felmondási idővel lehet felmondani a fizetési keretszerződést.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

*Kamatokat minden időszak végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:*

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

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel.

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

A kamatok, költségek és díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

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

- A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a számlatulajdonos által adott hiányos vagy pontatlan megbízásokból, a számlatulajdonos részéről keletkezett késedelemből, vagy számlatulajdonos részére szóló hiányos, hibás megbízásokból eredő veszteségekért.

#### Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 1.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

*Lekötési idők lehetnek:*

- 1 hónap,
- 2 hónap,
- 3 hónap,
- 12 hónap.

*Lekötött betét lejártakor a*

- tőke és
- kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül

*Az ügyfelek tájékoztatását a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben foglaltak alapján végzi a Takarékszövetkezet.*

*Lekötési idő előtti felvét.*

- felvétele esetén kamat nem jár, kivétel: ha másképp rendelkeznek a szerződésben

#### Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

A fizetési számlához kapcsolódó Hitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható Hitelkeret a lakossági fizetési számlán.

*A Hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy*

- a fizetési számla- keretszerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- a fizetési számlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb. ) érkezzon
- stb.

*A Hitelkeret összege:*

A hitelkeret összegét az érvényben lévő adósminősítési és fedezetértékelési szabályzatban foglaltak szerint kell megállapítani. Nettó munkabér (adósminősítésnek megfelelő) fedezetet nyújtson a tőke + éves kamatra.

Hitelkamat: változó, mindenkori mértékét a "Hirdetmény"-ben teszi közzé.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden időszak végén számolja fel.

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani.

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

Igénybe vett Hitelkeret lejárat: maximum 12 hó

### Folyósítás

Az engedélyezett Hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe.

A kölcsön - a lejáratai időn belül - bármikor igénybe vehető a Hitelkeret összegéig.

A fizetési számlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló Hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló Hitelkeret összegét növeli.

## 2. Vállalkozói pénzforgalmi számla

### Pénzforgalmi számlanyitás

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására számlaszerződés alapján pénzforgalmi számlát vezet. A forgalmazó pénzforgalmi számla mellett a Takarékszövetkezet más típusok (elkülönített, lekötött stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.

Azokban a kérdésekben, amelyekben a pénzforgalmi számla keretszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

*A pénzforgalmi számla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Takarékszövetkezet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredeti, vagy Hiteles másolatban, vagy másolatban fogadja el a Takarékszövetkezet. Az ügyfél azonosítást minden esetben el kell végezni a hatályos jogszabályban, valamint annak alapján kialakított takarékszövetkezeti belső szabályzatban foglaltak alapján.*

A pénzforgalmi számla keretszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a pénzforgalmi számla felett jogosultak körét is meg kell adni.

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

Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzforgalmi számlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyféltől - a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírási módon - fogad el.

A Takarékszövetkezet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél pénzforgalmi számlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél pénzforgalmi számlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden év december 31-én ír a számlán jóvá.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden forgalmi nap után, és a számla megszüntetéskor.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

#### *Pénzforgalmi számla megszüntetése*

A Pénzforgalmi Keretszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél felmondási idő nélkül felmondhatja. Felmondási idő rögzítése esetén 30 napnál hosszabb felmondási idő nem köthető ki.

A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a pénzforgalmi számlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Takarékszövetkezet - *amennyiben a pénzforgalmi számla keretszerződésben kikötötte* - akkor kezdeményezheti a pénzforgalmi számla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

A Takarékszövetkezet köteles a pénzforgalmi számlák nyitására és megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatást adni a NAV-nak a hatályos jogszabályban meghatározott szervezeti egységének, valamint a cégbíróságnak, ami a számlatulajdonos nevét, címét,

pénzforgalmiszámla számát, sorszámát, cégjegyzékszámát adószámát és a számlanyitás illetve számlamegszűnés időpontját tartalmazza

A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 24. § (6) bekezdése alapján a számlát vezető pénzügyi intézmény elektronikus adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságon a számla megnyitását követő nyolc napon belül. Ez a rendelkezés irányadó a pénzforgalmi számla megszűnése esetén is.

Ha a számlavezető pénzügyi intézmény e kötelezettségének nem, vagy nem határidőben tesz eleget, a cégbíróság erről tájékoztatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét.

#### Lekötött betétek

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 10.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

*Lekötési idők lehetnek:*

- 1 hó
- 2 hó
- 3 hó.

*Egyéb feltételek:*

- pl. meghatározott összeg felett kamatkedvezmény stb.

#### Pénzforgalmi számlához kapcsolódó-hitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére - Hitelbírálat után - pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódóan Hitelszerződésben rögzített összegű Hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E Hitelkeret a pénzforgalmi számla fedezetének részét képezi.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a pénzforgalmi számla Hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél pénzforgalmi számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.

A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a Hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

## **VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése**

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-894/2000. sz. határozatában 2000. augusztus 31-én engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): Hitelintézet vagy bankcsoport javára folytatott tevékenység, amelynek célja a Hitelintézet vagy bankcsoport pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

## VII. Valutaforgalmazás

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank Központja II/É-793.869/E-1833. sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

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

- 1. Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.*
- 2. Konvertibilis valuta devizakülföldi természetes személy részére forintmaradvány visszaváltásának és visszatérített általános forgalmi a átváltásának jogcímén történő eladása.*
- 3. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).*
- 4. Konvertibilis valuta devizabelföldi természetes személy részére külföldi utazási költségek jogcímén történő eladása.*
- 5. Konvertibilis valutanemben kiállított utazási csekk devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.*

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a Takarékszövetkezet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a takarékszövetkezet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.



## **VIII. Záloghitelezési tevékenység**

Takarékszövetkezetünk jelenleg záloghitelezési tevékenységet nem folytat.

## **IX. Követelések megvásárlása**

### **(faktoring ügyelt)**

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-894/2000. sz. határozatában 2000. augusztus 31-én engedélyezte a követelések megvásárlását (faktoring ügyelt) pénzügyi szolgáltatás forintban történő végzését.

A megvásárolható követelések kizárólag gazdálkodó szervezettel szemben fennálló, pénzfizetésre szóló forintkövetelések lehetnek.

A követelések faktoringdíj felszámítása mellett kerülnek megvásárlására.

A faktoringdíj megállapításához szükséges leszámítolási kamatlábat a Takarékszövetkezet üzleti megfontolása alapján határozza meg.

A Takarékszövetkezet a követelés faktordíjjal csökkentett összegét utolja az ügyfél megadott számlaszámára.

Az ügyfél köteles a követelések érvényesítésében az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni, amennyiben a Takarékszövetkezet ezt igényli.

A követelések visszkereseti jog kikötése mellett kerülnek megvásárlásra.

A Takarékszövetkezet haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést

## **X. Bankkártya szolgáltatás**

A bankkártya üzletág elsődleges célja ügyfeleink részére készpénz nélküli fizetési forgalom elősegítése (vásárláskor) és az automatákból történő készpénzfelvétel lehetőségének biztosítása a banki nyitvatartási időn túl.

A bankkártya kibocsátó a takarékszövetkezeti integráción belül az MNB engedélye alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt.

A takarékszövetkezet 10 db készpénzkiadó automatával rendelkezik.(Lövő, Lövő, üzemi /ROTO/ pénztár, Sopron, Hegykő, Fertőrákos, Fertőd, Szombathely, Iván és Zsira,Sopronkövesd)

Szerződéskötés: bankkártya szerződést csak bankszámla tulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet.

A kártya igénylője a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott kártya igénylőlapot és a bankkártya szerződést kell aláírva a takarékszövetkezethez benyújtania.

Bankkártya kibocsátáshoz kapcsolódó tevékenység: Széchenyi kártya és Gazdakártya.

## **XI. Kezesség és bankgarancia vállalása**

Kezesség és bankgarancia vállalása pénzügyi szolgáltatást a PSZÁF I-1042/2000. Számú határozata alapján végez a Takarékszövetkezet, a PSZÁF által jóváhagyott üzletszabályzat alapján.

## **XII. Széfszolgáltatás**

Engedéllyel rendelkezünk, de jelenleg nem végezzük a tevékenységet.

## **XIII. Kiszervezési tevékenység**

A Takarékszövetkezet számítástechnikai feladatait, adatfeldolgozását Kisbanki BOSS rendszerrel végzi. A takarékszövetkezet pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály alapján végezni rendelt tevékenységének egy részét –melyhez adatkezelés, adatfeldolgozás, adattárolás, postai levélküldemények továbbítása kapcsolódik- kiszervezte. A TAKINFO Kft-hez (Takarékszövetkezeti Informatikai Kft, 1122 Budapest, Pethényi út 9. Cg.01-09-362852) a következő tevékenységek kerültek kiszervezésre:

- Szoftverfejlesztés és hibajavítás,
- Informatikai rendszerek üzemeltetése, ezen belül adatok tárolása, mentése, archiválása, konverziója,
- Informatikai úton tárolt adatok elérhetőségének biztosítása, adatvisszanyerés,
- Lakossági és vállalkozói folyószámla-kivonatok hó végi, hitelek és betétek év végi egyenlegértesítőjének nyomtatása, kiküldetése
- Bankkártya megszemélyesítéséhez, PIN kód és kártyagyártáshoz, illetve újragyártáshoz kapcsolódó tevékenység,
- Internet és e-mail szolgáltatás,
- Elektronikus banki szolgáltatások (NET-bank, Home-bank

Magyar Postához: levélpostai küldemények továbbítása, levélpostai küldemények kézbesítése.

Ol-Med Kft-hez (9024 Győr, Katód utca 6. I. em. 3.) a következő tevékenységek kerültek kiszervezésre:

- Helyi, kirendeltségi infrastruktúra karbantartási szolgáltatás

## **XIV. Fogyasztóvédelem**

Elnevezés védelme: a TKSZ cégnevében, hirdetésében, vagy bármilyen módon a „TKSZ” elnevezést szerepeltetheti.

Az elnevezés használatáról az MNB határoz.

A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008.évi XLVII. törvényben foglaltakat veszi figyelembe.

Hirdetések: A hirdetésekben egyértelműen kell szerepeltetni a betéti és hitelkamatokat (EHM, EBKM, THM feltüntetésére kötelező)

Ügyfelek tájékoztatása: egyértelműen köteles a Takarékszövetkezet ügyfeleit tájékoztatni az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, annak módosulásáról. Köteles tájékoztatni a kölcsönt igénybe vevő ügyfeleket a KHR rendszerbe való bekerülés lehetőségéről, annak okáról és feltételeiről.

A Takarékszövetkezet ügyintézőinek a tájékoztatási kötelezettségnek a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kell eljárniuk

A tájékoztatási kötelezettség teljesítését az ügyfél az aláírásával ellátott ügyirattal tanúsítja.

## **XV. Központi Hitelinformációs rendszer**

*A Hitelintézet információszoolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)*

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

*Referenciaadat-szoolgáltató:* A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a

határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. .

*Vállalkozás:* a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

### 15.1 Általános szabályok

15.1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

15.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 15.3.3 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

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

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 15.2.7.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

15.1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 15.1.5. szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 15.2.1.1-15.2.1.3. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 15.5.1.1. pontja és 15.5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 15.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy

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

Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR-ben kezelt adatok átvételéhez.

- aki a törvényben foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt.
- aki a törvényben foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, (ha mindez okirattal bizonyítható).
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre.
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel.
- akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában büncselekmény elkövetését állapítja meg.

15.1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referencia-adat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult - a 15.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 15.5. 1.5 pontja szerinti, továbbá a 15.2.1.1.-15.1.1.3. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [15.5. 1.2 pont e)-g) alpont, 15.5. 1.3-1.4 pont].

#### 15.2.A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

15.2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 15.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 15.5.1.1 -15.5.1.2. pont a)-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

15.1.1.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1.-15.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 15.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön

jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

15.2.1.2.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1. és 15.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 15.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

15.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1. és 15.5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

,

15.2.4.

15.2.4.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 15.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 15.5.2.1. és 15.5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt

15.2.4.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 15.5.2.1. és 15.5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

15.2.4.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 15.5.2.1. és 15.5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

#### 15.2.5.

15.2.5.1. A 15.2.1.1. és 15.2.4.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

15.2.5.2. A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.

15.2.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

#### 15.2.7.

15.2.7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 15.2.7.3-bekezdésben foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 15.2.7.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

15.2.7.2. Az 15.2.7.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 15.2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 15.2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 15.2.2., a 15.2.3. és a 15.2.4.3. szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 15.2.1.1., a 15.2.1.2., 15.2.1.3., és 15.2.4.1. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 15.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

15.2.7.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 15.2.1. szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt



követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### 15.3. Általános szabályok

15.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 15.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 15.2.1.1-15.2.1.3. § szerint átadásra kerülhetnek.

A Takarékszövetkezet a természetes személyek részére – az adatátadás céljának, az átadható adatok körének, a jogorvoslati lehetőségnek megjelölésével – írásbeli tájékoztatást köteles adni a szerződés kötését megelőzően arról, hogy:

- valótlan adat közlése, valamint hamis vagy hamisított okirat használata esetén adatai bekerülhetnek a KHR-be.
- a kölcsönszerződésével kapcsolatos adatokat nyilvántartásra át kell adni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege amennyiben meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll adatai bekerülhetnek a KHR-be,
- ha az elektronikus fizetési eszköz (bankkártya) kikerült a birtokából, vagy személyazonosító kódja jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajtott végre, adatai bekerülhetnek a KHR-be.
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító kódját használja fel, adatai bekerülhetnek a KHR-be.
- akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg, adatai bekerülhetnek a KHR-be.
- az adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően arról, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege amennyiben meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll, adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
- az adatátadást követően legfeljebb 5 napon belül, annak megtörténtéről.

A Takarékszövetkezet a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak megjelölésével, hogy a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy:

- ha 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, referencia adatai bekerülnek a KHR-be.

- ha készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Tksz. felmondta vagy felfüggesztette, referencia adatai bekerülnek a KHR-be.

15.3.2. A 15.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 15.5.1.1. 15.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.,

15.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 15.3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

15.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 15.2.4.1. – 15.2.4.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

15.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 15.5.1.2 pontjának *j*) és *k*) alpontja, illetve 15.5.2.2 pontjának *k*) és *l*) alpontja szerinti adatot.

15.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 15.3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

15.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

15.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

15.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 15.5. 1.2 pont *i*) alpontja, illetve 15.5. 2.2 pont *j*) alpontja szerinti adatot.

15.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

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

15.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

#### 15.4. Általános szabályok

##### 15.4.1

15.4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

15.4.1.2. A Nyilvántartott a 15.4.1.1. pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

15.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

15.4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

15.4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott

egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

15.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

15.4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.

#### 15.4.2.

15.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 15.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

15.4.2.2. A Nyilvántartottat a 15.4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

15.4.2.3. A 15.4.2.1.-15.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 15.4.2.4 - 15.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

15.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

#### 15.4.3.

15.4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

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

15.4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.

15.4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

15.4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdteményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdteményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

15.4.4.

15.4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

15.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.

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

15.4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

15.4.5 A 15.4.31.-15.4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

#### 15.5.A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

15.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

15.5.1.1 Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,

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

15.5.1.2 A 15.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 15.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 15.2.1. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

15.5.1.3 A 15.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

15.5.1.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

15.5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

15.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

15.5.2.1 Azonosító adatok:

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

15.5.2.2 A 15.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 15.2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 15.2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

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

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

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

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a Tksz. (referenciaadat-szolgáltató) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

## **XVI. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.

Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

## **XVII. Panaszkezelés**

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést a befogadást követő harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni.

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

A Takarékszövetkezet csatlakozott (2009. szept. 28.) a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartásához. A kódexbe foglalt, az ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartás elveit elfogadta a takarékszövetkezet.

Lövő, 2016.09.18.

Elnök-ügyvezető





## Hirdetmény

### ***Betétek utáni***

- kamat
  
- EBKM
  
- díjak, költségek, levonások
  
- lakossági folyószámla limitje

### ***Kölcsönök utáni***

- THM
  
- kamat
  
- kezelési költség
  
- díjak, költségek, futamidő előtti visszafizetés költségei  
Egyéb ügyintézés során felszámításra kerülő díjak.

Tárgynapon teljesítendő megbízások benyújtásának határidejét a „Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” tartalmazza

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

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

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

A Takarékszövetkezet a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a hatályos törvény szerint megállapítható díjat - a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Takarékszövetkezet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

A fogyasztókkal kötött szerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészlétről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

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

Az Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni.

A fogyasztókkal kötött szerződéseknél a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

A fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy azt a hatályos törvény lehetővé teszi, és a felek azt a szerződésben kifejezetten kikötötték. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú

módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

Az egyoldalú hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítás jogát a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített feltételek szerint jogosult gyakorolni. Semmis az a szerződéses kikötés, amely a szerződés egyoldalú módosítására vonatkozóan a hatályos törvényben meghatározott követelményeknek nem felel meg.

A legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a hitelszerződésben meghatározott

a) fix kamatozással, vagy

b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral

nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott,

a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral,

b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy

c) fix kamatozással

nyújtható.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

A Takarékszövetkezet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

a) a hitelkamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,

b) a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

Az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a hitelszerződés tartalmazza, és az - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az

azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát, amely automatikusan, a szerződés módosítása nélkül, a szerződésben megjelölt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe lép.

A Takarékszövetkezet az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

**Kamatozó könyves takarékbetét**

**Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni**

Takarékbetétet bármilyen összegben minden természetes személy elhelyezhet, A Takarékszövetkezet a betétes részére betétkönyvet szolgáltat ki. A betétbe betétet elhelyezni, kivételt eszközölni - lekötési időt ki nem töltött betétnél a kamat veszteség figyelembevételével - bármikor lehet.

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A takarékbetétekre vonatkozik a Hpt. X. fejezete, ami az OBA biztosítást tartalmazza.

A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő szerint

- lekötés idő meghatározása nélkül (látra szóló)
- előre meghatározott lekötési időre
- 1 évre

A takarékbetét névre szólóan helyezhető el.

A betét tulajdonosa úgy is rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a betétösszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetét tulajdonos hagyatékához; a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül is rendelkezhetnek.

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

Takarékbetét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

Kamatszámítás, aminek képlete

tőke x kamatláb x napok száma év végéig

kamat = 365 x 100

megelőlegezett kamatjótávírással történik.

Az évi napok száma 365.

A takarékbetét után járó kamatot - teljes kifizetést kivéve - minden év december 31-én írja jóvá a Takarékszövetkezet a betétszámlán, majd a takarékbetétkönyvbe.

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

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

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

### Lakáscélú betétek

Új elhelyezésre már nincs lehetőség, csak meglévő állomány lehet.

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

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

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

Lakáscélú betétből részösszeget kivenni nem lehet.

A betételhelyező fontos okból (pl: betegség) a megállapodásban vállalt befizetéseket szüneteltetheti. A szüneteltetés idejével a megállapodás időtartama meghosszabbodik.

A betételhelyező a befizetett lakáscélú megtakarítások után a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvényben meghatározott adókedvezményben részesül.

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

A Takarékszövetkezet minden év december 31-én a tárgyévi kamatot jóváírja a betétszámlán. A befizetésekről a jóváírt kamatról és az év végi számlaegyenlegről évente írásban értesíti a betételhelyezőt a Takarékszövetkezet.

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

kamatszámítás képlete

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma évvégéig}}{365 \times 100}$$

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



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

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

THM számítása kötelező 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint.

### **Takarékszervény**

A takarékszervényt csak névre szólóan lehet elhelyezni

Természetes személyek, jogi személyek, jog szem. nem rendelkező társaságok is válthatják.

Formái: Okiratos, melyet csak természetes személyek válthatnak

#### Számlás forma

A takarékszervény kifizetésekor (természetes személy esetén személyi igazolványból, gazdasági társaságoknál az aláírásra jogosultak aláírási címpéldánnyal, cégkivonattal, stb.) kell ellenőrizni az ügyfél adatait.

Takarékszervény csak 100-zal maradék nélkül osztható összeg lehet.

Lejárata 3 hónap, lejárát után nem kamatozik. A lejáratkor esedékes kamatot a 91. napon vagy utána lehet a tőkével együtt kifizetni.

A Kisbanki BOSS rendszerben a Takarékszervény folyamatosan megújítható az ügyfél rendelkezése szerint.(számlás forma)

Havonta emelkedő mértékű kamatozású, havonta kamatos-kamattal kamatozik.

A takarékszervényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

A takarékszervény után a Hirdetményben közzétett kamatot fizet a Takarékszövetkezet.

A takarékszervény fix kamatozású. Okmányos és számlás formában forgalmazható.

### **TAKARÉK SZÁMLABETÉT**

Korszerű, számlás megtakarítási forma, a Kamatozó takarékbetétkönyv számlás változataként hordozza annak jegyeit, a kamatozás módját. A számla megnyitása betétszámla szerződés alapján történik. Ügyfélcsoportok: természetes személyek, kisebb közösségek, vállalkozások, egyéb szervezetek. Független a folyószámlától.

### **TAKARÉKLEVÉL**

**Takaréklevél-betétet** csak névreszólóan lehet elhelyezni. A tksz a betétesnek betétkönyvet szolgáltat ki:

A Takaréklevél címletei:	5 000.-Ft
	10 000.-Ft
	20 000.-Ft
	50 000.-Ft
	100 000.-Ft
	200 000.-Ft
	500 000.-Ft

Egyéves lekötésű, éven belüli megszűnés esetén kamat nem jár.

A lekötési idő eltelte után is kamatozik, évente kamatos kamat. A KAMATJÓVÁÍRÁS a betét megszűnésekor történik. A takaréklevél összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

**Gyámhatósági betétek**

Lakossági folyószámla betét vagy könyves betét formában nyitható, figyelembe kell venni a gyámügyről szóló 149/1997.(IX.10.) Korm.rendeletet.

Gyámhatósági betétek esetében az ügyfélazonosítás során a gondnokot is azonosítani kell.

**Üzletszabályzat a kedvezményes építési kölcsönökről**  
**és az ezzel kapcsolatos támogatásokról**

A lakáscélú állami támogatásokról a Kormány 12/2001.(I.31.) Korm. rendelete hatályos előírásai alapján végzi a takarékszövetkezet a hitelezést és a támogatások igénylését, folyósítását a takarékszövetkezet hitelezési, lakáshitelezési szabályzataiban, valamint a tárggyal kapcsolatos hatályos jogszabályokban foglaltak figyelembevételével.

FHB megállapodás alapján:

Ft és deviza alapú jelzálog hitelek egyéb célokra is.

Birtokfejlesztési hitelek

**SZEMÉLYI, FOGYASZTÁSI CÉLÚ hitelek**  
(külön eljárási rend szerint)

Személyi hitelek:

- Hitelcél megjelölése nélkül
- Hitelcél megjelöléssel

Hitelkártya

A takarékszövetkezet hivatalos ügyfélszolgálati ideje

Hétfőről - csütörtökig: 7:30-tól 15:00 óráig  
Péntek: 7:30-tól 12:00 óráig

## TÁJÉKOZTATÓ

### a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

**Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy 2012. július 1-től bevezetésre kerül az InterGiro2 fizetési forgalom, emiatt változik az elektronikus csatornákon benyújtott forint átutalási megbízások végső benyújtási határideje**

**Hatályos: 2012. július 1-től**

A Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) kirendeltsége(a továbbiakban: Számlavezető hely) a lakossági fizetési/pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől csütörtökig 7.30 órától 12.00 óráig, illetve 12:30 órától 13 óráig, pénteken 7.30 órától 11 óráig** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőitől jogosult személyek által **papír alapon** kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 7.30 órától 12.00 óráig, illetve 12:30-tól 15:00 óráig, pénteken 7.30 órától 12.00 óráig** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető hely által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett **információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására** irányuló kéréseket.

A Számlavezető hely a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

1.) A Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint – külön szerződés alapján – elektronikus úton juttathatják el a Számlavezető helyhez. A Számlatulajdonos folyamatosan rögzítheti fizetési megbízásait Netbank illetve Electra ügyfélprogramon. A Számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó szerver 24 órán keresztül üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezést.

A **papír alapon** - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat - forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra címzett átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben

ismertetett módon **hétfőtől csütörtökig 7.30 órától 12.00 óráig, illetve 12:30 órától 13 óráig, pénteken 7.30 órától 11 óráig** fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre.

2.) A Netbank valamint az Electra rendszeren keresztül a fizetési megbízásokat **hétfőtől péntekig 7.15 órától 14.00 óráig** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre.

A Takarékszövetkezethez **hétfőtől péntekig 7.15 órától 14.00 óráig** beérkezett Netbank, illetve Electra ügyfélprogramon keresztül forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési/pénzforgalmi számla javára kezdeményezett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló – illetve csoportos átutalási megbízásokat (InterGiro2 átutalási megbízások) a Takarékszövetkezet folyamatosan feldolgozza és a 4 (max. 6) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett – a fedezet rendelkezésre állása esetén – teljesíti.

*Az InterGiro2 átutalások körében jogszabály alapján a kincstárnál vezetett számlák nem tartoznak bele, így azok tárgynapi feldolgozás esetén a tárgynapot követő munkanapon kerülnek a kedvezményezettnek jóváírásra.*

A **hétfőtől-péntekig a 14:00 óra** után a Takarékszövetkezethez beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél fizetési/pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésre csak a következő banki munkanap kerül sor.

Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok **hétfőtől csütörtökig 7.30 órától 12.00 óráig, pénteken 7.30 órától 11 óráig** nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

A Takarékszövetkezet pénztárában történő készpénz-felvétel és – befizetés hétköznapokon – munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 7.30 órától 12.00 óráig, illetve 12:30-tól 15:00 óráig, pénteken 7.30 órától 12.00 óráig** bonyolítható.

A pénztári órák alatt befizetett ill. felvett összeg a tárgynapon kerül a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján jóváírásra illetve terhelésre.

Nagy összegű (500 ezer forintot meghaladó) készpénzfelvét igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon 11 óráig be kell jelenteni a Számlavezető helyen.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési/pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra



esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

A Számlatulajdonosok által Netbank illetve Electra ügyfélprogramon keresztül kezdeményezett InterGiro2 átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet folyamatosan dolgozza fel és teljesíti annak érdekében, hogy a megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Takarékszövetkezeti befogadását követő 4 (max. 6) órán belül jóváírásra kerüljön.

A Számlatulajdonos által tárgynapi teljesítésre benyújtott, vagy a Netbank illetve Electra ügyfélprogramon keresztül kezdeményezett, a Takarékszövetkezetenél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízásokat – kivéve az InterGiro2 átutalási megbízások - a Számlavezető hely még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott fizetési megbízásokat mindig a takarékszövetkezeti átvétel sorrendjében teljesíti.

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési számláján lekönyvelni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Takarékszövetkezet még a **visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

3.) A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalások a takarékszövetkezeti fogadást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírásra kerülnek.

A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Takarékszövetkezet vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat hatósági átutalás, átutalási végzés, egyszerű és csoportos beszedési megbízás teljesítésén alapuló jóváírásokat a Takarékszövetkezet az azt tartalmazó adatállomány **InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a Takarékszövetkezeti fogadásáról a Számlavezető hely által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul** jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Számlavezető hely nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Számlavezető hely sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos

pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

4.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Takarékszövetkezet közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.