

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

Általános Üzletszabályzata

Jóváhagyta az Ügyvezető Testület a 2017. március 6-án kelt 8/2017. számú határozata alapján.

Hatályos: 2017. év március 6-tól

Mosonmagyaróvár, 2017. március 6.

.....
Nusser Györgyné
Elnök-ügyvezető

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Hitelintézet neve:	Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
Rövidített neve:	Rajkai Takaréék
Székhely:	9200 Mosonmagyaróvár, Bástyá u. 15.
Cégjegyzékszám:	08-02-000916
Tevékenységi engedély száma:	857/1997 F
Tevékenységi engedély dátuma:	1997. december 29.
Tevékenységi engedély hatályának fenntartásáról szóló határozat száma:	H-EN-I-805/2013.
Tevékenységi engedély hatályának fenntartásáról szóló határozat dátuma:	2013. augusztus 2.

A Takarékszövetkezet által végzett tevékenységek engedélyszáma:

- 1. betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 2. hitel és pénzkölcsön nyújtása, ideértve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenységet is - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 3. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 4. elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 5. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 6. valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 7. pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 8. letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 9. pénzváltási tevékenység - Engedélyszám: E-I-1156/2007.
- 10. biztosítási ügynöki tevékenység - Engedélyszám: E-I-1156/2007
- 11. a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység - Engedélyszám: EN-I/M-370/2009.
- 12. a Bszt. 4. § 47. pontja szerinti függő ügynöki tevékenység - Nyilvántartásba vétel: 21292-46/2008.

1.) Az Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya

a, Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet/Hitelintézet) és ügyfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, melyek mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezőek. Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi tevékenység körébe tartozó jogügyletekre.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban a Felek által megkötött Szerződés, kondícióit a Hirdetmény határozza meg. Az egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban a vonatkozó tevékenységi általános szerződési feltételek (ÁSZF-ek, ÁSZSZ-ek), az általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ágazati üzletszabályzatok (Hitelezési Üzletszabályzat), ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben az ügyletre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásai az irányadóak

b, A Takarékszövetkezet és ügyfelei között létrejövő jogügyletekre és szerződési feltételekre az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (a továbbiakban: Hpt.), továbbá a Takarékszövetkezet és ügyfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek irányadóak.

2.) Üzletszabályzat alkalmazása

a, Felek: A Takarékszövetkezet és az ügyfél.

b, Ügyfél: Ügyfél alatt értendő az a természetes személy, jogi személy, valamint jogi személynek nem minősülő egyéb szervezet, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi 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 biztosítékként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

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

d, Pénzügyi szolgáltatás: A ***Hpt-ben*** meghatározott, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (jogutódja: Magyar Nemzeti Bank) engedélyével a Takarékszövetkezet által végezhető szolgáltatások köre.

3.) Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása

Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségekben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján - www.rajkaitakarek.hu - megtekinthető.

A Takarékszövetkezet jogosult az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosítani a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

A Takarékszövetkezet jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha az ügyletre vonatkozó egyedi szerződés, vagy az üzletági általános szerződési feltételek, illetve üzletági üzletszabályzat rendelkezései a szerződés feltételeinek egyoldalú módosítását – külön pontban – a Takarékszövetkezet számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszik. A Takarékszövetkezet továbbá akkor is jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha erre jogerős bírósági ítélet, illetve hatósági határozat kötelezi, jogszabályi rendelkezés ezt megköveteli, valamint ha a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.

Az Üzletszabályzat megváltoztatásáról a Takarékszövetkezet a Hpt.-ben meghatározott esetekben legalább 15, illetve fogyasztónak minősülő ügyfeleket érintő hátrányos változás esetén az Fhtv. rendelkezései szerint legalább 60 nappal a hatálybalépést megelőzően hirdetmény formájában értesíti Ügyfeleit. Ha az Ügyfél a hatálybalépésig észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja a Takarékszövetkezet szolgáltatásait igénybe venni, jogosult – amennyiben egyedi szerződés, vagy az üzletági általános szerződési feltételek, illetve üzletági üzletszabályzat eltérő határidőt nem állapít meg – 30 napos határidővel a Takarékszövetkezettel kötött szerződést felmondani. A felmondási idő alatt a szerződés az eredeti feltételekkel marad hatályban.

4.) Teljesítés helye, ideje, módja

A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, amely az ügyfél részére a számlát vezeti.

Betételhelyezés, kölcsöntörlesztés, illetőleg a Takarékszövetkezet javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az ügyfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Takarékszövetkezetnél vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja a beérkezés időpontja a Takarékszövetkezet számlájára, illetőleg pénztárába.

A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az ügyfél más számlavezetőjénél vezetett bankszámláján történt jóváírás napja.

Az ügyfél – bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon – intézkedik szerződés alapján a Takarékszövetkezet javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítéséről. Teljesítés elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet jogosult követelését az ügyfél fizetési számlája terhére érvényesíteni. Ennek eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult adott szerződés biztosítékaiból magát kielégíteni. Ha ez is eredménytelen, úgy a Takarékszövetkezet polgári peres úton érvényesítheti követelését, végül az ügyfél egyidejű értesítése – jogszabály által meghatározott ügyfélkör esetében – mellett felszámolási eljárást kezdeményezhet, ha a peres eljárás eredménytelen volt.

4./A. *Kapcsolattartás az ügyfelekkel.*

A Takarékszövetkezet ügyintézői az ügyfelekkel személyesen vagy telefonon az alább felsorolt üzlethelységeken illetve e-mailben tartják a kapcsolatot.

Központ

9200 Mosonmagyaróvár, Bástyá utca 15. tel.: 96/567-014 kozpont@rajka.tksz.hu

Kirendeltségek:

9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A.	tel.: 96/567-006	kirendeltseg.rajka@rajka.tksz.hu
9222 Hegyeshalom, Fő u. 135.	tel.: 96/568-088	hegyeshalom@rajka.tksz.hu
9225 Dunakiliti, Kossuth L. u. 88.	tel.: 96/576-171	dunakiliti@rajka.tksz.hu
9223 Bezenye, Szabadság u. 54.	tel.: 96/670-003	bezenye@rajka.tksz.hu
9221 Levél, Fő út 7.	tel.: 96/569-021	level@rajka.tksz.hu

9200 Mosonmagyaróvár, Palánk utca 8.	tel.: 96/576-250	palank@rajka.tksz.hu
9200 Mosonmagyaróvár, Kolbai K. u. 2.	tel.: 96/579-636	kolbai@rajka.tksz.hu
9200 Mosonmagyaróvár, Kökény u. 9.	tel.: 96/576-264	mediterr@rajka.tksz.hu
9300 Csorna, Soproni u. 93.	tel.: 96/593-307	vallalkozok.csorna@rajka.tksz.hu
9330 Kapuvár, Gesztenyesor 5.	tel.: 96/595-252	kapuvar@rajka.tksz.hu
9024 Győr, Szent Imre út 92.	tel.: 96/523-017	gyor@rajka.tksz.hu
9484 Pereszteg, Fő u. 14.	tel.: 99/532-056	pereszteg@rajka.tksz.hu
9482 Nagylózs, Kossuth L. u. 47.	tel.: 99/536-005	nagylozs@rajka.tksz.hu
9485 Nagycenk, Iskola út 2.	tel.: 99/532-012	nagycenk@rajka.tksz.hu
9443 Petőháza, Petőfi Sándor u. 1.	tel.: 99/544-043	petohaza@rajka.tksz.hu
9400 Sopron, Kőszegi út 5.	tel.: 99/506-635	koszegi@rajka.tksz.hu
9400 Sopron, Várkerület 18.	tel.: 99/508-855	varkerulet@rajka.tksz.hu
9423 Ágfalva, Fő út 74.	tel.: 99/524-016	agfalva@rajka.tksz.hu
9371 Vitnyéd, Fő út 1/a.	tel.: 96/595-122	vitnyed@rajka.tksz.hu
9485 Kópháza, Fő út 15.	tel.: 99/531-130	kophaza@rajka.tksz.hu
9353 Szárföld, Fő út 16.	tel.: 96/691-015	szfold@rajka.tksz.hu

II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

5.) A felek együttműködési kötelezettsége

A felek kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre legkésőbb **30** napon belül válaszolnak, haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra. A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, továbbá személyüket, jogi státuszukat érintő minden változásról. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Takarékszövetkezetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá, ha tudomására jutott, hogy ellene harmadik személy csőd-, vagy felszámolási eljárást kezdeményezett.

Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály, vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.

Az ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Takarékszövetkezettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

Az ügyfél köteles 10 munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Takarékszövetkezettől várt értesítés, különösen, ha a fizetési kötelezettség teljesítésére, illetőleg pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az ügyfelet terheli.

Bármely fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett válasz vagy kifogás.

A Takarékszövetkezet a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az ügyfél személyére tekintettel jár el. Az ügyfél köteles a Takarékszövetkezet és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

Az ügyfél nem jogosult a Takarékszövetkezettel kötött szerződése alapján fennálló követeléseit - a Takarékszövetkezet előzetes értesítése nélkül - harmadik személyre átruházni.

6.) Képviselők

Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról a képviseleti jog megfelelő igazolásával.

Az ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírási mintáját. A Takarékszövetkezet jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásaikat érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezett.

A képviseleti jogosultságban be nem jelentett változások miatti kárért a felelősség a mulasztó ügyfelet terheli.

A Takarékszövetkezet a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az ügyfél által bejelentett aláírások meglétét. Ha az azonosítás a bejelentett mintától eltérő, vagy legalább is az azonosság tekintetében kérdéses aláírást észlel, a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Az ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az ügyfél részére finanszírozást, vagy számlavezetést ellátó üzletégység vezetője ilyenként bemutat. Az üzleti helyiségekben dolgozó alkalmazott az ügyfél előtt a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintendő.

7.) Kézbesítés

Takarékszövetkezet az ügyfél részére szóló szerződési ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az ügyfél által megjelölt címre, ilyen közlés hiányában az ügyfél Takarékszövetkezet által ismert címére, illetve telephelyére küldi.

Takarékszövetkezet az ügyfél részére szóló küldeményeket – általában – nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában. Az elküldés megtörténtének kell tekinteni, ha az irat másolata a Takarékszövetkezet birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvény igazolja. Értékpapírok, szerződési okmányok, fontosabb üzleti levelek ajánlott küldeményként, illetve tértivevénnyel küldhetők a címzettnek.

A szokásos postai idő (általában a feladástól számított ötödik munkanap) elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az ügyfél megkapta.

A Takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az ügyfél bankszámláját vezetik, illetve ahol a felek a szerződést megkötötték, vagy amelyet a Takarékszövetkezet megadott.

Írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása irányadó. Ügyfél kérésére, a Takarékszövetkezet igazolást ad a küldemény átvételéről.

8.) Írásbeliség

A felek egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatban és ÁSZF-ekben meghatározott körben hirdetményi úton értesíti Ügyfeleit. Szóban, telefonon fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet nem fogad el. A faxon és az elektronikusan benyújtott fizetési megbízást külön megkötött szerződés alapján teljesít a Takarékszövetkezet. Az írásba foglalt és aláírandó dokumentumokat mind az ügyfél, mind a Takarékszövetkezet kizárólag kék színű tollal írhatja alá.

9.) Ellenérték

Az ügyfél a Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetőleg díjat fizet. A szolgáltatások teljesítésére fordított – szokásos mértéket meghaladó – költségek (posta, hatósági eljárás illetéke, stb.) az ügyfelet terhelik.

A szolgáltatások ellenértékét a szerződések tartalmazzák. Szerződéses rendelkezés hiányában az ellenérték tekintetében a Takarékszövetkezet "Hirdetmény"-ei az irányadók, amelyek megtekinthetők a Takarékszövetkezet valamennyi üzlethelyiségében és a www.rajkaitakarek.hu internetes oldalon.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az ügyfél a jogszabályban és a Hirdetményben, illetve a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

Az ellenérték megfizetésének esedékességekor - ellenkező kikötés hiányában - a Takarékszövetkezet megterheli az ügyfél fizetési számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okból, vagy a Takarékszövetkezet hibájából volt szükség az ügyfél nem fizet pénzforgalmi jutalékot.

Az ügyfél által fizetendő kamatokat, és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell számolni:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \% \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

A kamatszámításra vonatkozó részletes szabályokat külön hirdetményben teszi közzé a Takarékszövetkezet.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó szerződések esetén a fentiekől eltérő feltételek is rögzítésre kerülhetnek az Általános Szerződési Feltételekben.

10.) A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindig az ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el. A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy adott helyzetben elvárható volt.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása miatt következtek be. A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

11.) Betétek biztosítása

A Takarékszövetkezetnél

- az 1993. június 30-ig elhelyezett betétekre és azok kamataira az állam garanciát vállal.

A Hpt. 214. § rendelkezései szerint az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan **legfeljebb százezer euró** összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként.

A kártalanítás forintösszege a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározásra.

Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárának megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet külföldi fióktelepénél elhelyezett betétek alapján járó kártalanítást az OBA a fióktelep országának hivatalos devizanemében fizeti ki. Ha a fióktelep országának hivatalos devizája nem euró, először a kártalanítási összeghatárnak megfelelő forintösszeget kell a Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontot megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon megállapítani, majd ugyanezen napi a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos forint/devizaárfolyamon a fióktelep országának hivatalos devizájában a kártalanítás összegét megállapítani.

Az OBA azon betétkövetelés tőkeösszege után, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot

a kártalanítás kezdő időpontjáig legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

A betétes a fentiekben meghatározott összegű kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

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

Hitelintézetek egyesülése esetén a kártalanítási összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei 3 hónapig.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A Hpt. 213. § (1)-(2) bekezdései alapján az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
 - b) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - c) a helyi önkormányzat,
 - d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
 - e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
 - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, 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)-m)
 - n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

A Hpt. 213. § (3) bekezdése alapján a Hpt. 213. § (1) bekezdés a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. A Hpt. 213.§ (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

III.

BANKTITOK, ÜZLETI TITOK, BANKINFORMÁCIÓ, PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSI SZABÁLYOK, KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI, PANASZKEZELÉS, ADATVÉDELEM

12.) Banktitok, üzleti titok köre

A Hpt. 160. §. (1) bekezdése alapján **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 szerződéseire vonatkozik.

A Ptk. 2:47. § alapján **üzleti titok** a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

Titoktartási kötelezettség

Banktitok esetén

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet tisztségviselőit, vezetőit és alkalmazottait. Ugyancsak titoktartási kötelezettség terheli mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá (pl. könyvvizsgáló, stb.).

A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének a banktitok körébe tartozó adataira is megfelelően alkalmazni kell.

A Takarékszövetkezet az általa alkalmazott közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha jogszabály, vagy üzletszabályzat a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a banktitkot.

A Hpt. 161. § rendelkezései szerint banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító

erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,

e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,

f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,

i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletek alapján bekapcsolódni szándékozó kormányhivatallal,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző fővárosi és megyei kormányhivatallal, kincstárral,

lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatallal,

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel,

q) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,

r) a szociális rászorultságtól függő pénzbeli és természetbeni ellátások jogosultsági feltételeinek vizsgálatával összefüggő feladatkörében eljáró, szociális hatáskört gyakorló szervvel

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,

e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

A Hpt. 164.§ alapján nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás

megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,

c) a 3. § (1) bekezdés *b*)-*g*) és *l*) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezességvállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,

d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,

h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a pénzügyi intézmény által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az OBA által a 161. § (2) bekezdés *a*), *b*), *d*), *e*) és *h*) pontjai alapján, az e szervezeteknek az OBA-hoz intézett írásbeli megkeresésére adott válasz, továbbá a külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékaul szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,

q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

r) a Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

s) a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,

t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,

v) a központi szerződő fél, valamint a központi értéktári tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár és a központi szerződő fél közötti adattovábbítás,

w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti,

x) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a Szantv. szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

y) az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámáról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökgyógy közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig,

z) a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása.

Nem jelenti a banktitok sérelmét a hitelintézet által jelzálog-hitelintézet részére történő adatátadás abban az esetben, ha az adatátadás jelzáloglevéllel történő refinanszírozás keretében

a) a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartásához,

b) az 575/2013/EU rendelet 125. cikk (2) bekezdésében, 199. cikk (2) bekezdésében, 208. cikk (5) bekezdésében, valamint 402. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek teljesülésének igazolásához, vagy

c) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvényben meghatározott törvényi engedélyezéskor ellátandó feladatokra történő felkészüléshez szükséges.

Üzleti titok esetén

A Takarékszövetkezet tagja, vezető állású személyei, valamint alkalmazottjai kötelesek a Takarékszövetkezet működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége a Hpt. 159 §- alapján nem áll fenn a feladatkörében eljáró

a) MNB-vel

b) az OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhityv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt kötelező intézményvédelmi szervezettel,

c) nemzetbiztonsági szolgálattal,

d) Állami Számvevőszékkel,

e) Gazdasági Versenyhivatallal,

f) kormányzati ellenőrzési szervvel,

g) vagyonellenőrrel,

h) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben.

Az előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,

b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben,

c) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervezet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy

b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását

az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a pénzügyi intézmény az Aktv. 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatási kötelezettséget teljesíti az adóhatóság felé.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a pénzügyi intézmény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvényből (a továbbiakban: FATCA-törvény) fakadó kötelezettségek teljesítése érdekében az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatási kötelezettséget teljesíti az adóhatóság felé.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: szanálási feladatkörében eljáró MNB) által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti szanálási biztosnak a szanálási biztos feladatok ellátása érdekében, valamint a független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

Az üzleti titok és a banktitok közös szabályai

Hpt: 165 §-a az alábbi közös szabályokat állapítja meg a banktitokra és az üzleti titokra vonatkozóan:

- Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve 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 intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

A Hpt. 166/A. §-a és 166/B. §-a további közös szabályokat is megállapítanak:

A pénzügyi intézmény köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

A pénzügyi intézmény a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyfeladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

Az igényérvényesítés szempontjából - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó.

A hitelintézetek jogosultak akár közvetlenül, akár érdek-képviseleti vagy egyéb szervezet közreműködésével - az általuk kezelt, üzleti titoknak minősülő, személyes adatokat nem tartalmazó adatok felhasználásával - olyan összesített adatokat tartalmazó adatbázis létrehozására és működtetésére, amelynek célja az egyes pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében - az igények, illetve a vállalt kockázatok pontosabb felmérésének biztosításával - a fogyasztók hatékonyabb kiszolgálásának javítása, az ilyen szolgáltatások fejlődésének előmozdítása, versenyképesség javítása, feltéve, ha az adatbázis létrehozása és működtetése

a) e célok eléréséhez szükséges mértéket nem haladja meg,

b) nem teszi lehetővé a hitelintézetek szolgáltatásai közötti verseny megakadályozását vagy korlátozását, vagy hogy ilyen hatást fejtsen ki és

c) nem eredményezhet egyes hitelintézet-specifikus adatok más hitelintézetek általi felhasználását.

A fent meghatározott adatbázisból származó adatok felhasználása során a hitelintézetek a saját döntéseiknek megfelelően, szabadon és önállóan - más piaci szereplőtől függetlenül - hozzák meg üzleti döntéseiket.

A banktitok és az üzleti titok vonatkozásában a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt. és a Ptk. rendelkezései megfelelően irányadóak.

13.) Információ adás

A Takarékszövetkezet az ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az ügyfél gazdálkodásának Takarékszövetkezet szerinti általános megítélését és titoknak nem minősülő adatokat tartalmazó alapinformációt harmadik személynek díjmentesen adni, feltéve, ha ezt az ügyfél írásban kifejezetten nem tiltotta meg.

A Takarékszövetkezet az alapinformáción kívül bankinformációt (banktitkot) csak akkor adhat ki harmadik személynek - jogszabályban előírt kötelezettséget kivéve -, ha erre az ügyfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkok körét pontosan megjelölő közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást ad.

Az információ nyújtására felhatalmazást adó ügyfél a Takarékszövetkezetnek a "Hirdetmény vállalkozói hitelekhez" és a „Lakossági számlavezetési hirdetmény” alapján felszámított díjat fizeti.

A kiszolgáltatott információt annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információ kérője pénzintézet, amely ügyfelei részére is kérhet információt. Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a Takarékszövetkezet minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét.

Az információ adásának megtagadása nem jelenti az ügyfél megítélését, az ügyfél emiatt a Takarékszövetkezet felé nem támaszthat semmilyen követelést.

A Takarékszövetkezet az információ felhasználásából származó kárért kizárólag valótlán adatszolgáltatás esetében felel. Az ügyfélről alkotott gazdasági megítélésével kapcsolatban csak súlyos gondatlanság esetében felel.

A bankinformáció adása a Takarékszövetkezet terhére nem keletkeztet az ügyfélért való garancia-, illetve felelősség vállalást.

14.) Pénzmosás megelőzése

Ügyfél-átvilágítási szabályok, a Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás, kézbesítés szabályai

A Felek képviseleti joga, ügyfél-átvilágítási szabályok

1. Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Takarékszövetkezet köteles az Ügyfelet – ideértve a meghatalmazottat, rendelkezésre jogosultat, az Ügyfél képviselőjében eljáró személyt is – azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (ügyfél-átvilágítás) az alábbi esetekben:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) 3.600.000,- Ft-ot, azaz Hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot), ún. eseti ügyfelek esetében, amelyekkel a Takarékszövetkezet nem létesített még üzleti kapcsolatot;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a) a Takarékszövetkezet az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- b) a Takarékszövetkezet az adott ügyleti megbízásnál az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- c) nem történt változás a Takarékszövetkezet által korábban rögzített azonosító adatokban.

3. Az ügyfél-átvilágítás során megkövetelt okiratok

A/ A természetes személy Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles a Takarékszövetkezet részére bemutatni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott okmányokat;

a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya (érvényes tartózkodási engedélye), valamint

c) számlanyitás esetén¹

i. a Banknál rendszeresített nyilatkozat, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban (egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül még akkor is, ha egy másik országban is adózási kötelezettség alá esik),

ii. amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, nyilatkozatot, mely tartalmazza az Ügyfél egyesült államokbeli azonosítóját (ami lehet egy IRS Form W-9, vagy más hasonló bevett formanyomtatvány).

B./ Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy jelen fejezet 3.A/ pontjában megjelölt okiratának bemutatásán túl az általa képviselt jogi személy tekintetében az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, mely igazolja, hogy:

a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;

b) egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;

c) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;

d) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént („Certificate of Good Standing” vagy egyenértékű tartalmú okirat);

e) számlanyitás esetén az Ügyfél státuszának megállapítására szolgáló, Takarékszövetkezetnél erre rendszeresített nyilatkozatot²

i. amennyiben a Takarékszövetkezet által nem megállapítható, hogy az ügyfél egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, vagy

ii. ha az Ügyfél egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, melyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel, valamint

f) cégjegyzésre jogosult/képviselőre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányai vagy a létesítő okiratot készítő ügyvéd által ellenjegyzett aláírási minta.

C/ Amennyiben a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem a cégbírósághoz, a hatósághoz vagy a bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, be kell mutatni a jogi személy társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ez esetben a

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

² FATCA-törvény rendelkezései alapján

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, és a Bank köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

D/ Amennyiben az Ügyfél nem tudja, vagy nem kívánja bemutatni az eredeti cégkivonatot, abban az esetben a Takarékszövetkezet (a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény értelmében) lekérheti a cégkivonatot az Igazságügyi Minisztérium Cégnyelvántartási és Céginformációs Szolgálat (a továbbiakban: Szolgálat) által kiadott online rendszeren keresztül vagy a <http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio> vagy <http://cegkivonat.eu> honlapokról. (A rendszerből való információk letöltéséért a Szolgálat díjat számol fel). A cégkivonat lekérésének „Hirdetmény – Vállalkozói számlavezetés kondíciói” című hirdetményben meghatározott mértékű díját az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni.

E/ Amennyiben nem magyar nyelvűek a bekért adatokat igazoló dokumentumok, úgy a Takarékszövetkezet felhívására az Ügyfél köteles azok hiteles fordítását is benyújtani. A Takarékszövetkezet ***off-shore vállalkozások esetén kizárólag az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített fordítást tudja elfogadni, a benyújtott idegen nyelvű okmányok hiteles fordításaként.***

4. A Takarékszövetkezet az Ügyfél személyazonosságának megállapítása során a hatályos pénzmossá megelőzésre vonatkozó jogszabály rendelkezéseit betartva jár el. Az Ügyfél ennek érdekében köteles a Takarékszövetkezettel együttműködni, s a szükséges okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni. Amennyiben a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítást az Ügyfélnek felróható okból nem tudja elvégezni, akkor a Takarékszövetkezet a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadja, már fennálló üzleti kapcsolat esetében a szerződést felmondhatja. Ha az ügyfél-átvilágítás során az azonosításhoz szükséges okiratok eredetiségét illetően kétség merül fel, a Takarékszövetkezet jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

5. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.

6. A Takarékszövetkezet a FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban jelen pont alkalmazásában együtt: Számlatulajdonos Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat). A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,

c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Takarékszövetkezet a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény (a továbbiakban CRS Megállapodás) alapján új fizetési számla nyitáskor elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Megállapodás IV. és V. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot. Az Ügyfél az adóilletőségének megállapításához szükséges nyilatkozatot (továbbiakban: CRS nyilatkozat) köteles a Takarékszövetkezetnek átadni.

A Takarékszövetkezet a 2016. január 1. napját megelőzően nyitott számlák tekintetében, a CRS Megállapodás V. Rész E.1. pontjában megjelölt „Magas értékű számlák” esetén legkésőbb 2016. december 31-ig, egyéb számlák esetén 2017. december 31. napjáig elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Megállapodás III. és V. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján - vagy ha ez lehetséges - elektronikus úton tájékoztatja

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

b) az Aktv. 43/H-43/I. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Takarékszövetkezet a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

7. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni, illetve rögzítheti:

a) természetes személy családi és utónevét, születési nevét, lakcímét, állampolgárságát, az azonosító okmánya(i) típusát(ait) és számát(ait), anyja születési nevét, születési helyét, idejét, külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban: gazdálkodó szervezet) 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, főtevékenységét, képviselőre jogosultak nevét és beosztását, a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait;

c) A Takarékszövetkezet az adózás rendjéről szóló törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank által hozott adatszolgáltatási kötelezettséget előíró rendeletek teljesítése céljából a fentiekben túl az alábbi adatokat kéri be: természetes személy adóazonosító jelét, gazdálkodó szervezet adószámát, KSH törzsszámát

d) A Takarékszövetkezet továbbá az Ügyfél elérése érdekében az alábbi adatokat kérheti be: telefonszám, e-mail cím, telefaxszám;

e) Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet részére a Pmt. szerinti tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot tenni. A természetes személy Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját nevében, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője köteles nyilatkozni arról, hogy az általa képviselt jogi személy illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) mely természetes személy(ek).

Ha az Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos tekintetében az alábbi adatokat kell tartalmaznia: családi és utónév, születéskori név, állampolgárság, lakcím.

f) A Takarékszövetkezet – amennyiben az ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli – kérheti a tényleges tulajdonos: azonosító okmányának típusát és számát, külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet, születési helyét, idejét, anyja nevét, információt arról, hogy a tényleges tulajdonos külföldi lakóhellyel rendelkezik-e, információt arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

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

9. Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles minden esetben a Takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és amennyiben igen, akkor milyen minőségben, továbbá köteles az adóhatóság által kiállított illetőségi igazolást bemutatni, ennek hiányában nyilatkozatot tenni az adóilletőségére vonatkozóan. A Takarékszövetkezet az Ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy az Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

10. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely, jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni, amennyiben az Ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli – mind üzleti kapcsolat létesítésekor, mind üzleti kapcsolat fennállása alatt – további adatokat, vagy dokumentumokat a saját döntése szerint kérni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Takarékszövetkezet tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a Takarékszövetkezet jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, illetve ellenőrizni.

11. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a banktitok, az értékpapírtitok és az üzleti titok megsértésének, vagy más – akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló – adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A Takarékszövetkezetet akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig őrzi meg.

13. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.

14. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott

módon a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél – új aláírásminták megadásával – a Takarékszövetkezetet haladéktalanul köteles tájékoztatni.

15. A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a takarékszövetkezeti érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben

- a) az Ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és
- c) az Ügyfél vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet – az Ügyfél kérésére – lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött ügyletben a Takarékszövetkezet képviseletében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekintse.

17. A Takarékszövetkezet a fentiekén túlmenően rögzíti

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

15.) Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelés

A központi hitelinformációs rendszerben történő adatkezelés szabályait a központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) és a Takarékszövetkezet KHR eljárásrendje tartalmazza.

A KHR-re irányadó szabályokat a Hitelintézet Hitelezési Üzletszabályzata részletesen rögzíti.

16.) Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet panaszkezelési eljárására a külön szabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók. A Takarékszövetkezet Panaszkezelési Szabályzata a hatályos jogszabályok rendelkezésén alapul.

A panaszkezelés szabályai és mellékletei megtalálhatóak a Takarékszövetkezet honlapján és üzlethelyiségeiben kifüggesztve.

A Takarékszövetkezet honlapjáról elérhető az MNB fogyasztóvédelmi központ honlapja.

Az Ügyféltájékoztató az etikai előírásokról szintén megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján és üzlethelyiségeiben kifüggesztve.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelei által előterjesztett panaszbejelentéseket az alábbi módon fogadja el:

- szóban:
 - személyesen: a Takarékszövetkezet székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig (9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.), valamint jelen Tájékoztató 4. számú mellékletében közzétett ügyfélfogadási helyein, annak nyitvatartási idejében,
 - telefonon: a 40/100-100 telefonszámon, naponta 8 és 20 óra között.
- írásban:
 - a Takarékszövetkezet székhelyére címezve (9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.)
 - a Takarékszövetkezet telefaxszámán: 96/567-028
 - elektronikus levélben a hét minden napján 0-24 óráig, a kozpont@rajka.tksz.hu e-mail címen fogadja

A panaszok bejelentése, kivizsgálása, valamint megválaszolása díjmentes!

A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.

Amennyiben az Ügyfél által előterjesztett panaszt a Takarékszövetkezet elutasítja, a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára megküldött válaszlevélben tájékoztatja Ügyfelét a panasz szerinti, alábbi jogorvoslati lehetőségekről.

Amennyiben a panasz fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányult, az Ügyfél jogorvoslatért fordulhat:

- **Magyar Nemzeti Bankhoz** (levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777, telefon: 06-40-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu),

Amennyiben a panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, az Ügyfél jogorvoslatért fordulhat:

- **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: 06-1-4899-700, e-mail cím: pbt@mnb.hu), illetve
- **bírósághoz.**

A panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi határidő eredménytelen eltelte esetén, az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank eljárását kezdeményezheti.

A Takarékszövetkezet az elutasított panaszbeadványra adott válaszlevélben köteles tájékoztatni az Ügyfelet arról, hogy tett-e általános alávetési nyilatkozatot, amellyel a Pénzügyi Békéltető Testület által hozott határozatot magára nézve kötelezőnek és végrehajthatónak fogadta el. A Takarékszövetkezetnek válaszlevelében meg kell adnia a Magyar Nemzeti Bank illetve a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, telefonszámát, valamint a testületi, illetve fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezésére rendszeresített formanyomtatványok:

- elektronikus elérhetőségét,
(<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/panaszom-van/formanyomtatvanyok>)

- ügyfélszolgálati elérhetőségét. (E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu; Telefon: 06-40-203-776; Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

Amennyiben a Takarékszövetkezet az Ügyfél panaszbeadványát elutasította, vagy amennyiben a Takarékszövetkezet a 30 naptári napos válaszadási határidőn belül nem küld az Ügyfélnek választ, úgy az Ügyfél a Takarékszövetkezet alábbi elérhetőségein kérheti, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelmi nyomtatványt a Takarékszövetkezet haladéktalanul, elektronikusan, vagy postai úton, díjmentesen küldje meg részére:

- telefonszám: 96/567-014
- e-mail cím: kozpont@rajka.tksz.hu
- postai cím: 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.

Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti az, aki a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak. A pénzügyi békéltetés, mint alternatív vitarendezési fórum tipikusan a magánszemélyek fogyasztóvédelmi jogintézménye.

17.) Adatvédelem

A Takarékszövetkezet jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.), az egyéb jogszabályok, az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni. A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Takarékszövetkezet személyükkel kapcsolatban kezel. Az ügylet vonatkozásában kezelt adatok felsorolását a szerződések tartalmazzák.

A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Takarékszövetkezet jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Takarékszövetkezetet az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése. Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési célokat a vonatkozó szerződések tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény kötelező előírása alapján kezel. Az ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet által megismert személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama: a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik év vége.

Kötelező adatkezelés:

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat a Takarékszövetkezet – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc évig köteles megőrizni.
- A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Takarékszövetkezet könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Takarékszövetkezetnek.
- A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló törvény alapján a Takarékszövetkezet mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait. Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési időtartamokat a vonatkozó szerződések tartalmazzák.

A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Infotv. rendelkezései az irányadóak. Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Takarékszövetkezet

- a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
- b) a Takarékszövetkezet vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll,

további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Ügyfél kérelmezheti a Takarékszövetkezetnél

- a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- b) személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c) személyes adatainak törlését vagy zárolását.

Az Ügyfél kérelmére a Takarékszövetkezet – a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 napon belül – közérthető formában, írásban tájékoztatást ad az Ügyfél általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről, továbbá – az érintett személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

Törlés helyett a Takarékszövetkezet zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Ügyfél jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta. Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban vagy az Ügyfél hozzájárulásával elektronikus úton közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszékek, a fővárosban a Fővárosi Törvényszék hatáskörébe tartozik.

A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Takarékszövetkezet a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez. A hanganyagokat a Takarékszövetkezet öt évig őrzi meg. Vita esetén a Takarékszövetkezet minden esetben a Takarékszövetkezet által rögzített hanganyagot veszi figyelembe.

A Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet. Az erre vonatkozó, az ügyfelek figyelmét felhívó jelzések (matricák, piktogramok stb.) a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál megtalálhatók. A felvételek elkészítéséhez az ügyfelek az ügyfélszolgálat és a bankjegykiadó automaták szolgáltatásainak önkéntes igénybe vételével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény előírásaival összhangban történik, időtartama a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 60 naptári nap, a bankjegykiadó automatáknál készült felvételeknél az adat keletkezésétől számított 180 nap.

A Takarékszövetkezet az Infotv. 2. § 9. pontjában, valamint a 20. § (2) bekezdésében foglaltak alapján jogosult – az érintettek tájékoztatása mellett – az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. E törvényi felhatalmazás alapján a Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége körében az Üzletszabályzat XX. fejezetében megjelölt szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével.

Az Infotv. 10. §-a szerint a Takarékszövetkezet, mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért a XX. fejezetben megjelölt szervezet, mint adatfeldolgozó pedig felelősséggel tartozik a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

A Takarékszövetkezet tájékoztatja Ügyfeleit az Infotv. 20. § (2) bekezdése alapján, hogy a Takarékszövetkezet a Valós Idejű Elszámolási Rendszerben (VIBER) bonyolított, továbbá a bankon kívüli devizaforgalom és a nemzetközi pénzügyi műveletek végrehajtása érdekében a nemzetközi szokványoknak és banki gyakorlatnak megfelelően a SWIFT (Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication) nevű, belgiumi székhelyű cég szolgáltatásait veszi igénybe. A SWIFT központja az európai pénzügyi tranzakciókat is az Amerikai Egyesült Államokban (USA) működő, biztonsági célból duplikált adatbázisban tárolja. Az operációs központban tárolt európai pénzügyi tranzakciók adatai így az USA joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az USA székhelyű hatóságok hozzáférést követelhetnek az operációs központban tárolt adatokhoz a terrorizmus elleni harc céljából. Az USA joga a személyes adatok számára nem biztosít az Európai Unió jogával azonos szintű védelmet. Az Ügyfélnek továbbra is megmaradnak az Európai Unió adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságai, és ezeket a jogokat, illetve az ezekkel összefüggő jogérvényesítési lehetőségeiket gyakorolhatják. A tárgyban bővebb tájékoztatás a Magyar Bankszövetség Honlapján (<http://www.bankszovetseg.hu>) található.

IV. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

18.) Pénztárszolgálat

A Takarékszövetkezet a pénztári nyitva tartás alatt fogad be és teljesít készpénz befizetésre és készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást. A pénztári nyitva tartás alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési számlán jóváírásra, illetve terhelésre. A pénztári nyitva tartás a Takarékszövetkezet kirendeltségein / betétgyűjtő pénztáraiban eltérő lehet. A pénztári nyitva tartás a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztésre kerül és a Takarékszövetkezet honlapján elérhető.

A pénztártól való távozás után a Takarékszövetkezet nem köteles elfogadni a be- és kifizetett összeg nagyságával, valamint a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos reklamációkat.

Az ügyfél nem köteles megvárni az átadott bankjegyek és érmék szám szerinti megszámlolását és valódiságának vizsgálatát, ha olyan nyilatkozatot tesz, hogy a távollétében a Takarékszövetkezet által megállapított hiányokat és valódiságával kapcsolatos megállapításokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.

A Takarékszövetkezet pénztáraiban kifüggesztett összeghatár feletti készpénzfelvételi igény esetén a készpénzfelvétel szándékot az esedékességet megelőző munkanapon a Takarékszövetkezet által közzétett időpontig az ügyfél személyesen szóban vagy írásban (e-mail útján) köteles bejelenteni a készpénzfelvétellel érintett kirendeltségnek.

A bejelentett készpénzfelvétel megíusulásáért felszámított díjat a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

Készpénzfelvétel esetén a Takarékszövetkezet ellenőrzi a személyazonosságot és a készpénzfelvételhez való jogosultságot.

A hamisgyanús bankjegyeket és érméket a Takarékszövetkezet – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n keresztül – a Magyar Nemzeti Bank felé továbbítja megvizsgálás céljából. A bankjegy/ érme átvételéről a Takarékszövetkezet jegyzőkönyvet készít. Amennyiben az MNB szakvéleménye szerint a bankjegy / érme hamis, a Takarékszövetkezet a bevont bankjegy / érme után ellenértéket nem fizet. Amennyiben a szakvélemény szerint a bankjegy/érme valódi azt a Takarékszövetkezet visszaszolgáltatja, vagy az ügyfél számláján jóváírja. A vizsgálat idejére a Takarékszövetkezet kamatot, kártérítést nem fizet. A Takarékszövetkezet nem felel az utóbb valódinak bizonyult bankjegyek / érmék bevonásából az Ügyfelet ért esetleges károkért.

19.) Fizetési megbízások általános szabályai

Nem postai úton érkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet a „Tájékoztató a megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről” elnevezésű hirdetményében közzétett időben fogadja el.

Határidőre teljesítendő megbízásokat az ügyfél tartozik a Takarékszövetkezetnek olyan időpontban benyújtani, hogy azok teljesítési késedelmet ne szenvedjenek. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

A beérkezett fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet kizárólag a jelen üzletszabályzatban meghatározott feltételek betartása mellett fogadhatja el. A Takarékszövetkezet megtagadja a fizetési megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik.

A fizetési számla felett természetes személy számlatulajdonos Takarékszövetkezethez bejelentett módon (aláírás bejelentő kartonon) rendelkezhet.

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

A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult azonosítása során a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak az arra jogosult gyakorolhassa.

A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a fizetési megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosult hitelintézetnél bejelentett aláírásával. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni az elektronikus aláírás ellenőrzése során is.

Ha a rendelkezési jog gyakorlása faxon, vagy számítógép útján elektronikusan történik, a hitelintézet a rendelkezési jog illetéktelen gyakorlásáért csak akkor tehető felelőssé, ha azt a tőle elvárható gondosság mellett fel kellett volna ismernie, illetőleg arról a birtokos (az a személy, aki a kibocsátóval kötött szerződés alapján az elektronikus fizetési eszköz használatára jogosult) által tett bejelentés alapján tudnia kellett.

Fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

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

Ha az ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, akkor a megbízáson ezt rögzíteni kell.

A Takarékszövetkezet nem vonható felelősségre, ha a fizető fél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adta meg. Az ügyfél fizetési számlája terhére szóló megbízások esetén a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő fizetési számla elnevezése és száma megegyezik-e.

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

Az ügyfél terhére érkező fizetési megbízáson terhelendő fizetési számlaként az ügyfél fizetési számláját kell feltüntetni. A közlemény rovatban szereplő adatokat, közléseket a Takarékszövetkezet nem vizsgálja.

A megbízás fedezete, teljesítése

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

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

A jogszabályban, továbbá sorba állítási szerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiánya miatt sorba állítja. A jogszabály alapján sorba állított fizetési megbízások esetén részteljesítés is lehetséges.

A fizetési megbízások – nem jogszabály alapján - sorba állításáért, illetve soron kívüli teljesítéséért, vagy a fedezet megelőlegezéséért a Takarékszövetkezet a "Hirdetmény"-ben, vagy az egyedi szerződésben foglaltak szerinti díjat, kamatot számíthatja fel.

A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az ügyfél vagy jogszabályi rendelkezés hiányában a Takarékszövetkezet a teljesítéseket megbízások érkezési sorrendjében teljesíti.

A Takarékszövetkezet az ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az ügyfél nála vezetett fizetési számláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével a jogszabályi előírások alapján.

Tévedésen alapuló terhelést vagy jóváírást a Takarékszövetkezet az ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - helyesbíteni. Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követte el, az ebből eredő károkat tartozik viselni.

A fizetési megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet számlakivonattal értesíti ügyfeleit.

V. FIZETÉSI (PÉNZFORGALMI) SZÁMLÁK

20.) Fizetési / pénzforgalmi keretszerződés

A Takarékszövetkezet az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására Keretszerződés alapján fizetési/pénzforgalmi számlát vezet.

A Takarékszövetkezet az ügyfél számára a fizetési/pénzforgalmi számla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú (elkülönített-, lekötött betét, hitel, stb.) számlákat nyithat az ügyfél erre vonatkozó igénye alapján.

21.) Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számla felett

A Takarékszövetkezet az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlája feletti rendelkezés bejelentését kizárólag a számla tulajdonosától fogadja el.

Fizetési/pénzforgalmi számla felett az ügyfél - erre a célra rendszeresített nyomtatványon 2 példányban, mindkét példány aláírásával - írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, fizetési/pénzforgalmi számlaszám megjelölésével, a fizetési/pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. Ha jogszabály másképpen nem rendelkezik, jogi személy pénzforgalmi számlája felett csak a társasági szerződésben, alapító okiratban meghatározott módon rendelkezhet.

Az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlája felett az ügyfél által harmadik személynek adott meghatalmazást a Takarékszövetkezet által meghatározott módon kell bejelenteni a számlavezető egységben.

A fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjét a Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről tartalmazza.

22.) Fizetési/pénzforgalmi számla kivonat

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a terhelés napjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a fizetendő díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről utólag számlakivonatban tájékoztatja az ügyfelet.

23.) Kamatozó fizetési/pénzforgalmi számlák

Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos "Hirdetmény"-ben rögzített kamatot fizeti a fizetési/pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összegek után napi kamatozás mellett.

A látraszóló számlák után járó kamat - eltérő megállapodás vagy hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában - az év utolsó munkanapján kerül jóváírásra.

24.) Fizetési/pénzforgalmi számla megszüntetése

A fizetési és pénzforgalmi számlák megszüntetésére vonatkozó részletes szabályokat az Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

25.) Fizetési/pénzforgalmi számlához kapcsolódó egyéb rendelkezések:

A fizetési/pénzforgalmi számla nyitásának és vezetésének egyéb feltételeit a fizetési/pénzforgalmi keretszerződés, az Általános Szerződési feltételek, valamint a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Polgári Törvénykönyv szerződésekre vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

VI. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS

26.) Bankkártya üzletág

A bankkártya szolgáltatást a Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából végzi.

27.) A bankkártya érvényessége

A kibocsátott kártyával készpénz műveletek, illetve vásárlás teljesíthető az integrációs elfogadóhelyeken, valamint a kártyán található logóval ellátott elfogadóhelyeken, illetve ATM-eknél.

A Takarékbank Zrt. által kibocsátott és a Takarékszövetkezet által forgalmazott kártyák:

- Betéti (debit) kártyák

- Kizárólag Magyarország területén használható:

- Kölyökkártya

- Belföldön és külföldön egyaránt használható:

- Maestro konvertibilis forintkártya,
- Maestro ifjúsági konvertibilis forintkártya,
- MasterCard konvertibilis forintkártya,
- VISA ONLINE konvertibilis forintkártya
- MasterCard Business konvertibilis forintkártya
- MasterCard Electronic Business konvertibilis forintkártya
- MasterCard Gold konvertibilis forintkártya
- Pay Pass kártya
- Pay Pass karóra, Pay Pass TaPassz (már nem igényelhető termékek)

- Hitelkártyák

- MasterCard Electronic Hitelkártya
- Széchenyi kártya
- Gazdakártya

28.) Szerződéskötés

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

Az önálló rendelkezési joggal bíró számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A számlatulajdonos a számlája felett az általa meghatározott limit erejéig rendelkezési jogot ad a társkártya birtokosának.

A részletes szabályokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mindenkor hatályos Bankkártya Üzletszabályzatai és Általános szerződési feltételei tartalmazzák, melyeket a Takarékszövetkezet a honlapján közzétesz.

VII. DEVIZASZÁMLA VEZETÉS Betételhelyezés devizában

A Takarékszövetkezet devizaszámla vezetést saját jogon (továbbiakban: saját jogú) végez minden kirendeltségén.

29.) Fizetési/pénzforgalmi számla nyitás devizában

A Takarékszövetkezet kamatozó fizetési/pénzforgalmi devizaszámlát (továbbiakban: devizaszámla) nyithat devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyiségű vállalkozások, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, alapítványok, valamint természetes személyek részére.

Devizaszámla kizárólag névre szólóan nyitható. A devizaszámla nyitását a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által előírt okiratok bemutatásához köti.

Devizaszámla az ügyfél választásától függően az alábbi devizanemekben nyitható: EUR, CHF, USD, GBP. DKK.

30.) Számlára történő jóváírás

A Takarékszövetkezet a bankszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg devizaneme eltér a bankszámla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza-eladási, illetve valuta-vételi/deviza-eladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú bankszámlára nem honos fiókban is végezhető.

Deviza számlára érkező jóváírások (T nap: a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás napja) konverzió nélkül T+1 napon, konverzió esetén T+2 napon kerülnek elszámolásra az ügyfél számláján.

A Takarékszövetkezet a bankszámlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő bank által megadott valutánappal, azaz a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben az ügyfél számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással bankszámlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt bankszámláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a megbízásban megjelölt bankszámlának a devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést

nem tartalmaz - a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán.

31.) Devizaszámlán történő terhelés

A számlatulajdonos jogosult a devizaszámláján levő összeget más konvertibilis devizára, valutára vagy forintra átváltani, illetve más pénzügyintézethez átutalni.

Amennyiben a számlatulajdonos nem a számla devizanemében kér készpénz kifizetést, a Takarékszövetkezet a kifizetés napján érvényes deviza-vételi- valuta-eladási árfolyamon konvertál.

Átutalási megbízás teljesítésekor eltérő devizanemek esetén a benyújtás napján érvényes devizavételi-devizaeladási árfolyamot veszi figyelembe a Takarékszövetkezet.

32.) Betételhelyezés devizában

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látraszólóan kamatozik.

A devizabetétek lekötési ideje: 1, 3, 5, 6, 9, 12 hó. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre kamatot nem fizet.

A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap.

A kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 360 nap, kivéve GBP devizanem esetén, ahol 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a bankszámla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)} \times \text{napok száma}}{100 \times 360(365)}$$

33.) Kamatok, jutalékok

Az érvényben lévő kamatokat és felszámításra kerülő jutalékokat a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

A megbízás teljesítésekor a Takarékszövetkezet a felszámított jutalékkal megterheli az ügyfél számláját. Amennyiben a jutalék felszámítására nincs fedezet, a Takarékszövetkezet nem teljesíti a megbízást, csak a jutalék mértékével csökkentett nettó összeg kerülhet kifizetésre.

VIII.

ELECTRONIC BANKING SZOLGÁLTATÁS, ELECTRA INTERNET BANKING SZOLGÁLTATÁS (EIB) ÉS NETBANK SZOLGÁLTATÁS

34.) Electronic Banking szolgáltatás

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az Electronic Banking ("EB") szolgáltatás keretében vezetett számlákhoz a vele szerződő Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, annak terhére és javára érkező szabályszerű megbízásokat teljesíti.

Amennyiben a Számlatulajdonos részére a Takarékszövetkezet a fizetési/pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát/számlákat is vezet, az ügyfél külön rendelkezése alapján biztosítható az EB szolgáltatás az elkülönített számlákon való megbízások elektronikus lebonyolításához is.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által hozzá benyújtott megbízásokat a pénzforgalommal kapcsolatos jogszabályok előírásai szerint teljesíti, a megbízások teljesítésének jogosságát nem vizsgálja. Az Electronic Banking szolgáltatás keretében benyújtott megbízások esetében a megbízásokkal kapcsolatos pénzforgalmi előírások megtartásának felelőssége a Számlatulajdonost terheli.

Az elektronikus úton már elküldött pénzforgalmi megbízások módosítására nincs lehetőség.

Amennyiben az Electronic Banking szolgáltatás keretében a fizetési megbízások benyújtása a telefonvonal meghibásodása vagy az ügyfélprogram és a központi szerver közötti kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor papír alapú átutalási megbízáson a Takarékszövetkezethez eljuttatott fizetési megbízások kerülnek tárgynapon teljesítésre.

A Takarékszövetkezet a fizetési/pénzforgalmi számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, továbbá a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról a Hirdetményében tájékoztatja a fizetési/pénzforgalmi számla tulajdonosokat.

A fizetési/pénzforgalmi számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak, valamint a költségek minden naptári hó végén vagy a vonatkozó hirdetmények alapján a megbízás teljesítésekor esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke naptári hónapon belül is azonnal térítendő.

35.) Electra Internet Banking szolgáltatás

A Takarékszövetkezet az Electra Internet Banking szolgáltatás nyújtásáról szóló Szolgáltatási szerződés Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által történő aláírását követően a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.rajkaitakarek.hu) magyar, német, angol nyelven, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Electra Internet Banking igénybe vételéről szóló Általános Szerződési Feltételekben rögzített feltételekkel hozzáférhetővé teszi a Számlatulajdonos részére az Internet Banking szolgáltatást, amely keretében a Számlatulajdonos, valamint az általa kijelölt Felhasználó(k) interneten keresztül fizetési műveleteket végezhetnek és kiegészítő szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

Az Electra Internet Banking a Takarékszövetkezet internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével a Számlatulajdonos, valamint az általa kijelölt Felhasználók a weben keresztül a nap 24 órájában el tudják érni a Takarékszövetkezet által kínált, a Szolgáltatási szerződés 2. pontjában rögzített szolgáltatások és termékek körét, kezdeményezhetnek a szolgáltatásba bevont fizetési számlákhoz kapcsolódó információkéréseket, fizetési megbízásokat, csoportos műveleteket, nyomon követhetik, valamint lekérdezhetik azok állapotát.

Az Electra Internet Banking széleskörű fizetési megbízásokat tartalmazó állományra vonatkozó export és import funkciókkal is rendelkezik, mely összekapcsolható a Számlatulajdonos saját rendszereivel is. Ezen kívül képes az Electra Ügyfélprogrammal való együttműködésre is, melynek eredményeképpen az azzal rögzített fizetési megbízások Takarékszövetkezet felé történő továbbítása is megvalósítható az Internet Banking szolgáltatás keretében, ami egyedülálló mobilitást biztosít a korábban telepített Electra Ügyfélprogramoknak is.

Az Internet Banking szolgáltatás további segítséget nyújt a több szempont szerinti listák és faliújság (árfolyam táblák, kamatkondíciók, betét típusok, stb.) készítésével az információszolgáltatási, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.

A Számlatulajdonosok lehetséges köre az EIB Fiókban:

A Takarékszövetkezet jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, természetes személyek részére fizetési/pénzforgalmi számlát nyit és vezet EIB szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos által aláírt fizetési/pénzforgalmi keretszerződés szerint.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Electra Internet Banking igénybe vételéről szóló Általános Szerződési Feltételek és az „Electra Internet Banking felhasználói kézikönyv” rendelkezései az irányadók.

36.) NetBank szolgáltatás

Takarékszövetkezet a Netb@nk szolgáltatással olyan lehetőséget kínál, amely a lehető legnagyobb biztonság mellett, szabványos Internet technológián alapulva, sokrétű megoldást biztosít ügyfelei számára. A Netb@nk rendszer használatával a nap 24 órájában – a számlavezető rendszer zárási periódusai kivételével – az Interneten keresztül a legelterjedtebb böngészők segítségével lehet kapcsolatba lépni a Takarékszövetkezettel, kérhető információ vagy kezdeményezhetők átutalások.

A Számlatulajdonosok lehetséges köre a Netb@nk Fiókban:

A Takarékszövetkezet jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, természetes személyek részére fizetési/pénzforgalmi számlát nyit és vezet Netb@nk szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos által aláírt fizetési/pénzforgalmi keretszerződés szerint.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Netb@nk igénybe vételéről szóló Általános Szerződési Feltételek, a Netb@nk ügyfél tájékoztató, valamint a Netb@nk szerződés rendelkezései az irányadók.

IX. BETÉTÜGYLETEK

37.) Betételhelyezés

Betételhelyezés esetében az ügyfél meghatározott pénzösszeget helyez el forintban vagy a vonatkozó Hirdetményben meghatározott devizanemben a Takarékszövetkezetnél, amely után a Takarékszövetkezet köteles a lejáratától és az összeg nagyságától, valamint a betét típusától függő kamatot fizetni és a betét összegét visszafizetni.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

38.) Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmazniuk kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését, sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, kamatlábát, betétes megnevezését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló, rendelkezési jog fenntartása nélküli vagy az ügyfél rendelkezési jogát - egyéb kikötéssel – fenntartó lehet. A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvénynek és a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendeletnek megfelelően – a betéti okiratot a bemutató személy nevére alakítja. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

39.) Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetve meghatározott időre lekötött. A lekötött betét a lekötési idő előtt felmondható, azonban a szerződésben szereplő kamatot ekkor az ügyfél nem, vagy csak részben kapja meg.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek fajtáit és elhelyezési feltételeit az Általános szerződési feltételek és a vonatkozó hirdetmény tartalmazzák.

40.) Betétek kamatszámítása

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

- b) A mindenkori érvényes kamatlábat a Takarékszövetkezet az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.
- c) A kamatszámítás betéti okirat esetében a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{elhelyezett összeg} \times \text{kamatláb} \% \times n}{36000}$$

ahol az n = naptári napok száma, minden hónap 30 naposnak számít.

Bankszámla és az ahhoz kapcsolódó betétlekötés:

$$\frac{\text{elhelyezett összeg} \times \text{kamatláb} \% \times n}{36500}$$

ahol az n = tényleges naptári napok száma.

- d) A betét utáni kamat a betét megszűnését kivéve- minden év december 31-én esedékes. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).
- e) Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivéve ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő "Hirdetmény"-ben meghirdetett kamat fizethető.
- f) A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a Takarékszövetkezet nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a szerződésben, illetve "Hirdetmény a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet kamatairól" elnevezésű hirdetményben közzétett kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött betét lejáratá, illetve a kamatfizetés szabadnapra, munkaszüneti napra vagy bankszünnapra, továbbá egyéb nem banki munkanapra esik, a kamat, illetve a betét összege felett az ezt követő első banki munkanapon rendelkezhet az ügyfél.
- g) Amennyiben az ügyfél a lekötési idő lejáratá után betétjét nem szünteti meg, illetve új - az eredetitől eltérő - lekötési időben a Takarékszövetkezettel nem állapodik meg, illetve a betétkonstrukció másképp nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időt vélelmezi lekötésként, és ennek megfelelő mindenkori kamatot fizeti.
- h) A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, a kapcsolódó Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon és gyakorisággal.
- i) Ha az ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.
- j) A h)-i) pontok szerinti felmondási időt az egyes betéti termékek általános szerződési feltételei tartalmazzák. Amennyiben az ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- k) Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet (pl.: kamatadó, EHO).

l) Névre szóló betét esetén a Takarékszövetkezet az alábbi személyi azonosító adatokat tartja nyilván

- természetes személy esetén:

- családi és utónevét (születési nevét)
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- állampolgárságát,
- lakcímét, és az
- azonosító okmány számát, annak típusát,
(Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet)

- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- Név, rövidített név,
 - Székhely, fióktelep címe,
- Telephely,
- Fő tevékenységi kör,
- Azonosító okirat száma,
- Képviselőre jogosultak neve, beosztása,
- Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait

m) A Takarékszövetkezet az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:

1.) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

2.) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok

száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j -edik kifizetés összege.”

4.) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegekben csak a ténylegesen kifizetendő (jováírandó) összeg vehető figyelembe; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

X. HITELÜGYLETEK (Forintban és devizában)

41.) Hitelezési Üzletszabályzat

A hitelügyletekre vonatkozó szabályokat egyrészt az ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött egyedi hitel- vagy kölcsönszerződés, pénzügyi lízingszerződés, illetve egyéb hitelügyletre vonatkozó szerződés (jelen X. Fejezetben a továbbiakban: Szerződés) rendelkezései, másrészt a Hitelezési Üzletszabályzat mellékleteiben – vállalkozásnak minősülő ügyfélnek nyújtott hitelügyletek esetén az Általános Szerződési Szabályokban (továbbiakban: ÁSZSZ), fogyasztónak minősülő ügyfélnek nyújtott hitelügyletek esetén az Általános Szerződési Feltételekben (a továbbiakban: ÁSZF) – foglalt rendelkezések, harmadrészt a Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazzák.

42.) Hitelműveletek

A Takarékszövetkezet hitelműveletet Szerződés alapján végez.

Takarékszövetkezet a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél számoljon be valamennyi, más pénzügyintézetnél lévő bankszámlájáról, üzleti érdekeltségéről, gazdálkodásáról, bocsássa rendelkezésre az évközi, illetve év végi mérlegét, főkönyvi kivonatát, társasági- és egyéb adóbevallását, igazolásokat fizetési kötelezettségeinek teljesítéséről.

A Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitelművelet elvégzése előtt és a hitelügylet lejáratát ideje alatt tájékozódni az ügyfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Takarékszövetkezet a Szerződést a Szerződésben, a Hitelezési Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben (ÁSZSZ, ÁSZF), valamint a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében és a 6:387. §-ában meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely felmondás az októl függően azonnali hatályú is lehet. Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámla nyitásáról, vagy fenntartásáról, valamint további hitelügylet megkötéséről azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

Ha a Szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az ügyfél – tartozása teljes összegének visszafizetése mellett – jogosult a Szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben egyértelműen meghatározza a kamatot, díjat, jutalékot és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a Szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.

Devizakölcsön esetén a Takarékszövetkezet az adott devizanemben folyósít és abban is várja a hitel, kölcsön és járulékaik megfizetését, törlesztését.

Amennyiben a kölcsön deviza alapú, és forintban kerül folyósításra, illetve törlesztésre, úgy a nem természetes személy (fogyasztó) ügyfelek esetén a Takarékszövetkezet a forintban történő folyósításnál az adott napi, a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza vételi árfolyamot, az ügyfél általi törlesztésnél pedig az adott napi, a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza eladási árfolyamot alkalmazza.

A hitelező a fenti módon végzett átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel. A fent hivatkozott rendelkezéseket kell alkalmazni abban az esetben is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy annak teljes összegét előtörleszti. Ezeket a rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

43.) Hitelszerződés

Hitelszerződéssel a Takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelösszeget tart az ügyfél rendelkezésére és annak felhívására - ha az ügyfél maradéktalanul teljesítette a szerződésben vállalt kötelezettségeit - a kölcsönt kifolyósítja a hitelszerződés alapján, vagy egyéb hitelműveleteket végez.

A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a felek azonosító adatait, a hitel összegét, a hitel igénybevételének módját és feltételeit. Ha a szerződéskötéskor nem határozható meg valamennyi lényeges feltétel, a felek azokat - a hitelszerződés alapján a hitelműveletekre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

Hitelszerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelösszeget az ügyfél nem köteles igénybe venni.

44.) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés (folyószámlahitel)

A Takarékszövetkezet jutalék ellenében a folyószámlahitel szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére. A hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

Takarékszövetkezet az ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel terhére kölcsönt folyósít az ügyfél bankszámla követelését meghaladó fizetési megbízások teljesítésével.

A folyószámla hitelszerződést az ügyfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével felmondással szüntetheti meg.

45.) Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés alapján – az abban rögzített feltételeknek megfelelően – a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az ügyfél részére egy összegben, vagy részletekben, készpénzben, bankszámlára átvezetéssel vagy átutalással történő kifizetésére. Az ügyfél a pénzösszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a Takarékszövetkezet részére történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.

A kölcsönszerződésben a felek azonosító adatait, kölcsön összegét, lejáratát, törlesztési feltételeit, a kamat és a teljes hiteldíj mértékét, a folyósítás feltételeit, továbbá a kölcsön visszafizetését biztosító mellékkötelezettségeket egyértelműen rögzíteni kell.

46.) Teljes hiteldíj

A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó szabályokat a Hitelezési Üzletszabályzat, valamint az annak mellékleteit képező fogyasztói ÁSZF-ek tartalmazzák.

Kamatszámítás módja:

A kamatszámítás naptári npra számított. A kamatszámítás során az üzleti év 360 nappal kerül figyelembe vételre. A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, az utolsó napja, az utolsó törlesztés megfizetését megelőző naptári nap.

Kamatváltozás:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben, a vonatkozó hirdetményekben, a Hitelezési Üzletszabályzatban, illetve annak mellékleteiben (ÁSZSZ, ÁSZF), jelen Általános

Üzletszabályzatban és a mindenkor hatályos jogszabályokban írt módon és mértékben a kamat mértékének egyoldalú módosítására. A mindenkori érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet "Hirdetmény" útján teszi közzé az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben.

Ez alól kivételt képeznek a Referencia-kamatlábhoz kötött kamatok változásai, mivel azok a Referencia-kamatlábak változásával automatikusan, az adott ciklusokban vagy időpontokban (a Referencia-kamatláb futamidejének fordulónapján) módosulnak. Ezen Referencia-kamatláb változásokról a Takarékszövetkezet a honlapján (www.rajkaitakarek.hu) folyamatosan, valamint évente egy alkalommal (a naptári év elején) írásban értesíti az ügyfelet.

A kamat megfizetésének esedékessége lehet a tőketörlesztéssel egyidejűleg, a Szerződésben kikötött időpontban, de lehet attól eltérő időpontokban is. A felek a tőketörlesztés tekintetében türelmi időtartamban is megállapodhatnak, a türelmi időtartamra is kiköthetik a kamat esedékességét.

Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet a Hirdetményben és a Szerződésben kikötött késedelmi kamatot számíthat fel. A Takarékszövetkezet számlahitelek esetén (folyószámla-hitel, bankszámlahitel, hitelkártya) az esedékességtől azonnal számolja a késedelmi kamatot. A többi, egyéb hitelkonstrukció esetén

- a 2015. év június hó 29. napja előtt megkötött Szerződések vonatkozásában a természetes személy ügyfeleknek 30 nap, a vállalkozói ügyfeleknek pedig 15 nap fizetés haladékot enged. Ezen időszak alatt késedelmi kamat mentesen megfizethetők az esedékessé vált tételek. Azonban ezen fizetési haladék eltelte után, az esedékessé vált tartozás addig meg nem fizetett részére, az esedékessé válás napját követő naptól számítja fel a Takarékszövetkezet a késedelmi kamatot;
- a 2015. év június hó 29. napjától megkötött Szerződések vonatkozásában fizetési haladékot semmilyen ügylet vonatkozásában nem alkalmaz, az esedékessé vált tartozás addig meg nem fizetett részére, az esedékessé válás napját követő naptól számítja fel a Takarékszövetkezet a késedelmi kamatot.

A Kölcsönrel kapcsolatos egyéb díjak:

A Takarékszövetkezet a nem fogyasztó ügyfelek számára nyújtott hitelek kapcsán az ÁSZSZ-ekben illetve a vállalkozói hirdetményben meghatározott díjakat, illetve költségeket alkalmazza.

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő ügyfélnek forgalmazott Termék kapcsán az alábbiakban meghatározott, a THM számításánál figyelembe veendő, a teljes hiteldíj részét képező díjakat és költségeket alkalmazza, azzal a kitételrel, hogy egy adott terméktípusnál – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – kizárólag a terméktípus vonatkozásában alkalmazható díjak és költségek kerülnek rögzítésre az adott terméktípus Hirdetményében és az egyedi Szerződésben:

- **"Egyszeri kezelési díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Életbiztosítás költsége"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Értékbecslés költsége"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Folyósítási díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Helyszíni szemle díja"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Hitel előkészítési díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Hitelbírálati díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.

- **"Ingatlan-nyilvántartási eljárás költsége"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"KHR lekérdezési díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Számelvezési díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Zárlati díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Vagyonbiztosítás költsége"** – **mértéke a Hirdetmény szerint.**

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő ügyfélnek forgalmazott Termék kapcsán az alábbiakban meghatározott, a THM számításánál figyelmen kívül hagyandó, esetlegesen felmerülő egyéb díjakat és költségeket alkalmazza, azzal a kitételrel, hogy egy adott terméktípusnál – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – kizárólag a terméktípus vonatkozásában alkalmazható egyéb díjak és költségek kerülnek rögzítésre az adott terméktípus Hirdetményében és az egyedi Szerződésben:

- **"Rendelkezésre tartási díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Felülvizsgálati díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Előtörlesztési Díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Közjegyzői költség"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Rendkívüli Levelezési Díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Rendkívüli Ügyintézési Díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Szerződésmódosítási Díj"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Értékbecslés felülvizsgálatának költsége"** – **mértéke a hirdetmény szerint.**

A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamaton kívül az Adós terhére csak olyan, a Szerződésben megállapodott és tételesen meghatározott költséget módosíthat – annak növekedésével arányosan – az Adós számára hátrányosan, amely a Szerződés megkötése, módosítása és az Adóssal való kapcsolattartás során közvetlenül az Adós érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Adósra áthárítható módon merült fel.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben megállapodott és tételesen meghatározott díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

XI. FAKTORING

47.) Alkalmazott fogalmak

Ügyfél (a faktoring szerződésben Társaság): Egy adott áruszállítás vagy szolgáltatás nyújtója (az eladó), aki a Takarékszövetkezet részére a kötelezettel szemben fennálló követelését engedményezi, eladja. A Takarékszövetkezet visszkereseti joggal léphet fel ellene a kötelezett nem fizetése esetén.

Kötelezett: Az adott áruszállítás vagy szolgáltatás-nyújtási kapcsolatban a vevő (adós), aki a Takarékszövetkezettel szemben az engedményezés kötelezettje.

Vételár: A vételár, a követelések faktoring díjjal csökkentett összege.

Keret jellegű megvásárlás: Az ügyfél Takarékszövetkezet által elfogadott vevőjével szemben, egy meghatározott időszak alatt keletkező követelések, meghatározott értékhatáron belül, folyamatosan kerülnek megvásárlásra.

Tételes jellegű megvásárlás: Az egyszeri, egyedi elbírálás alapján történő követelés-vásárlás.

48.) Faktoring megállapodás tárgya:

A megvásárolható követelések kizárólag pénzfizetésre szóló követelések (forintkövetelések) lehetnek. A megvásárolandó követeléseknek a faktorálást kérő ügyfél rendes üzletmenetéből, tevékenységéből származó áruszállításból, illetve szolgáltatás-nyújtásból kell származnia.

Vitatott, peresített, valamint elévült követelések nem vásárolhatók meg. A követelések megvásárlása tételes, vagy keretjellegű lehet:

- az esedékes követelések
 - tételes jelleggel és
 - keret jelleggel vásárolhatók meg,
- a lejárt követelések
 - csak tételes jelleggel vásárolhatók meg.

A faktoring szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az ügyfél számára nincs megtiltva, amelyekkel szemben s kötelezettek sem ellenkövetelést, sem pedig kifogást nem támaszthatnak.

49.) Faktoring díj

A követelések faktoring díj felszámítása mellett kerülnek megvásárlásra. A faktoring díj megállapításához szükséges leszámítolási kamatlábat s Takarékszövetkezet üzleti megfontolása alapján határozza meg.

XII. ZÁLOGHITELEZÉS

50.) Kézizálog-hitelezés

Zálogtevékenység jellemzői:

- a.) Kézizálog tárgya csak olyan a személyi tulajdon körébe tartozó ingó dolog lehet, amely kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre, zálogörzésre alkalmas. Az alábbi tárgyak körét lehet elfogadni:
 - nemesfém-ből készült ékszerek, használati és kegytárgyak, érmék, tömbök.
 - drágakövek közül csak a gyémántot
 - műtárgyak, festmények, szobrok, porcelánok, üvegek, bútorok, szőnyegek, érmék, kislasztikák

- sporteszközök: erőgépek, kerékpárok, segéd-motorkerékpárok, csónakmotorok és testek, kajak, kenu, szörf, jetski, elektromos testformáló gépek
- elektromos kéziszerszámok: gyorsvágók, csiszológépek, styl- és körfűrészek, fűnyírók.

A kézizálogként egyébként elfogadható tárgyak zálogba vétele üzletpolitikai és/vagy áruforgalmi érdekből indoklás nélkül megtagadható, vagy határozott időre felfüggeszthető illetőleg különleges feltételektől tehető függővé.

- b.) Az időleges feltételi vagy feltételtől függő korlátozást tartalmazó hirdetményt az üzlethelyiségben jól látható helyen ki kell függeszteni.
- c.) Kézizálogul el nem fogadható tárgyak átvételét minden indoklás nélkül kell megtagadni.
Kézizálogul nem fogadható el:
- tűzveszélyes tárgy,
 - olyan tárgy, amely kezelése szakértelem hiányában az egészséget vagy a közbiztonságot veszélyezteti,
 - lőfegyver, robbanóanyag, kábítószer,
 - általában minden olyan tárgy, amelynek közforgalmát vagy kézizálogul történő elfogadását jogszabály tiltja.
- d.) Tilos zálogul elfogadni ingóságot kiskorútól vagy attól a személytől, aki elmebeteg, vagy szellemileg fogyatékos, ittas, vagy egyéb ok miatt belátási képességgel nem rendelkezik. Ilyen személyek kiváltást sem eszközölhetnek.
- e.) Olyan esetekben, amikor alapos gyanú merül fel, hogy a zálogul felkínált tárgy bűncselekmény elkövetése útján került az elzálogosító birtokába, az elzálogosító személyazonosságának megállapításával, valamint a zálogtárgy visszatartásával az illetékes nyomozó hatóságot haladéktalanul értesíteni kell.

51.) Jelzáloghitelezés általános üzleti feltételei:

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a Hirdetményeiben meghatározott típusú jelzálog hitelkonstrukciókat kínál ügyfelei részére.

A hitel fedezete vagy az adósok saját tulajdonában lévő, vagy más, harmadik személy, aki fedezetet felajánlja, tulajdonában lévő, lehetőleg tehermentes, forgalomképes ingatlan. Az ingatlan minden tulajdonosa adósként, vagy készfizető kezesként jelenik meg a kötelezettségvállalásban. A hitelnyújtás során az ingatlan fedezetén túl az adósoknak, szükség esetén a készfizető kezeseknek rendszeres jövedelemmel is rendelkezniük kell, mindenkor betartva a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok számításáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendeletben foglalt szabályokat.

Területi hatály:

Az elfogadott ingatlanfedezetek területileg elsősorban megyén (Győr-Moson-Sopron megye) belüliek. Azonban megyén kívüli ingatlan is elfogadható, amennyiben annak értéke és értékesíthetősége alapján a döntéshozó szerv ezt állapítja meg.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába tartozó szövetkezeti hitelintézetek egyetemleges kockázatközössége következtében az ügyfelek lakóhelye vagy telephelye kizárólag Győr-

Moson-Sopron megyében, Vas megyében, Veszprém megyében és Komárom-Esztergom megyében lehet. A fenti területi hatálynak nem megfelelő, de már élő ügyfélkapcsolatot nem kell megszüntetni.

Alanyi hatály:

Lakossági hitelként kihelyezhető jelzáloghitelt jövedelemmel rendelkező természetes személyek kaphatnak.

Az ingatlanokra biztosítékként a Takarékszövetkezet jelzálogjogot, annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat, valamint esetenként elővásárlási jogot, vételi jogot (amennyiben az utóbbi két jog bejegyzése nem ütközik jogszabályba) jegyeztet be.

A fedezeti érték és a hitel összegének meghatározásához alapvetően értékbecslés szükséges. Az értékbecslés piaci forgalmi értéket és hitelbiztosítéki értéket ad meg.

A hitel összege:

Az ügyfél által igényelhető hitel minimális és maximális összegét az egyes terméktípusokra vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák.

A hitel kondíciói az egyes terméktípusokra vonatkozó Hirdetményekben kerülnek rögzítésre. A hitelt lehet annuitásos (elsősorban lakosság esetén) és nem annuitásos formában is igényelni.

Folyósítási feltételek:

A folyósítási feltételeket a konkrét hitel-, illetve kölcsönügyletre vonatkozó egyedi Szerződések tartalmazzák.

Döntési jogkör:

A döntési jogköröket a **Hitelkockázat-kezelési Szabályzat** elnevezésű szabályzat **mellékletében** foglalt Kompetencia-rend tartalmazza.

XIII. BIZTOSÍTÉKOK

52.) Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelés tekintetében – függetlenül az ügyfél tartozásának összegétől, feltételeitől és esedékességétől – megköveteli az ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, vagy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, hogy az a Takarékszövetkezet követelésének megtérülését biztosítsa. A Takarékszövetkezet felhívása esetén az ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyellett összefüggésben – az ügyfél körülményeit is figyelembe véve – milyen biztosítékot kíván kérni.

Takarékszövetkezet követeléseinek biztosítására az alábbi jogi biztosítékok valamelyikét – vagy többet együttesen – alkalmazza a Ptk. szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szabályai szerint:

- garancia (Ptk. 6:431. § - 6:438. §),
- állami garancia
- jelzálogjog, kézfizetőség, óvadék (Ptk. 5:86. § - 5:144. §),
- kezesség (készfizető) (Ptk. 6:416. § - 6:430. §),
- engedményezés (Ptk. 6:193. § - 6:201. §),
- elővásárlási jog, visszavásárlási jog (Ptk. 6:221. § - 6:224. §),
- vételi jog (Ptk. 6:225. § - 6:226. §).

Valamennyi vagyontárgy biztosítékként való leköttése esetén a forgalmi érték alapján a Takarékszövetkezet dönti el, hogy a vagyontárgyat milyen értékben veszi figyelembe.

53.) Biztosítékok kezelése

Az ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet biztosítékául szolgáló vagyonjog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, Takarékszövetkezet felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá leköttött vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetészerű használatáról.

Ha a biztosítékul leköttött vagyontárgyak értéke a szerződéskötés időpontjában megállapított érték alá csökken, a biztosíték és kölcsön eredeti arányát az ügyfél - a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosítékok kiegészítésével - köteles helyreállítani.

Ha a Takarékszövetkezet biztosítékul a termelésben, vagy kereskedelemben egyidejűleg meg nem határozott elhasználható, vagy helyettesíthető dolgot fogad el, az elhasznált, vagy értékesített dolgot az ügyfél köteles pótolni.

Takarékszövetkezet jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét és állagát. Az ellenőrzés során az ügyfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni.

Az ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni bármilyen hitelügyletből eredő tartozásának fennállása időtartama alatt köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet jogi státuszában, vagyoni helyzetében, gazdálkodásában - beleértve a csőd bejelentését és a felszámolás megkezdését is - beálló minden olyan változást, amely hatással lehet a kötelezettség maradéktalan teljesítésére.

54.) Biztosítás

A Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül - a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az ügyfél számára.

Ha a Takarékszövetkezet a biztosítékul lekötött vagyontárgyra szerződésben kiköti a biztosítást, akkor az ügyfél köteles a vagyontárgyakat biztosítani és a biztosítási szerződés szerinti kártérítésre vonatkozó követelésen a Takarékszövetkezet javára jelzálogjogot alapítani.

Ügyfél felhívásra köteles a biztosítási kötvényt a Takarékszövetkezetnek átadni. A Takarékszövetkezet szerződésben kikötheti, hogy az ügyfél a biztosítási díjat a Takarékszövetkezetnek köteles befizetni azzal a megbízással, hogy azt a Takarékszövetkezet utalja át a biztosító intézetnek.

Ügyfél a biztosítási szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül.

A Takarékszövetkezet a javára alapított jelzálogjoggal terhelt kártérítési összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az ügyfél a vagyontárgyat nem pótolja.

Konzorciumi hitelnyújtás rendjét a Hitelkockázat-kezelésről szóló szabályzat tartalmazza.

55.) Biztosítékok érvényesítése

Ha az ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségét, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármilyen biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályok előírásai szerint úgy, hogy az a Takarékszövetkezet követeléseinek kielégítését legeredményesebben szolgálja, lehetőségek szerint az ügyfél érdekeinek figyelembevételével.

A Takarékszövetkezet az ügyfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az ügyfél nála vezetett bankszámláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével. A Takarékszövetkezet ez a jog a csőd bejelentésétől, a felszámolási eljárás megindításának tudomásra jutásától nem illeti meg.

A Takarékszövetkezet az ügyfél bármely hátralékos tartozása esetén fizetési meghagyás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amely eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az ügyfelet terheli.

XIV. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG

56.) Pénzváltási tevékenység

A pénzváltási tevékenység fogalma: Külföldi fizetési eszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzermék és bankjegyek

numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.

A pénzváltási tevékenység körébe tartozik:

- A külföldi fizetőeszköz megvásárlása devizabelföldi és devizakülföldi ügyféltől forint ellenében,
- A külföldi fizetőeszköz eladása devizabelföldi és devizakülföldi ügyfélnek forint ellenében,
- Külföldi fizetőeszköz más külföldi fizetőeszközre történő átváltása devizabelföldi és devizakülföldi ügyfél számára (konverzió),

Pénzváltási tevékenység végzésének módja

Pénzváltási tevékenységet a Takarékszövetkezet

- A) önállóan az erre vonatkozó engedély birtokában,
- B) másrészt kiemelt közvetítő útján a köztük lévő megbízási szerződés jóváhagyásával és a szolgáltatási tevékenység közvetítésére vonatkozó engedély birtokában végezhet.

A) Pénzváltási tevékenység végzése önállóan

A Takarékszövetkezet önálló pénzváltási tevékenységet valamennyi kirendeltségén és betétgyűjtő pénztáraiban végezheti.

A pénzváltási tevékenységének megszüntetéséről, illetve 30 napon túli szüneteltetéséről a Takarékszövetkezet köteles bejelentést tenni a MNB-nek.

Az engedélyek megszerzésével és a tevékenység megszüntetésével kapcsolatos teendőket a takarékszövetkezet központja látja el.

A Takarékszövetkezet a pénzváltási tevékenységhez szükséges konvertibilis fizetőeszközt a Magyar Takarékszövetkezeti Banktól Zrt-től (a továbbiakban: Bank) vásárolja, illetve felesleges készleteket a Banknak szállítja be.

A tevékenység személyi és tárgyi feltételeit a 297/2001. (XII.27.) sz. Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről tartalmazza.

Árfolyam meghatározás, árfolyam közzététel

A jegyzett árfolyamok köre

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által jegyzett, és a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet külföldi fizetőeszközök megvásárlásának és eladásának szabályairól szóló ügyviteli szabályzatban (továbbiakban ügyviteli szabályzat) szereplő valutákra vételi és az ügyviteli szabályzatban szereplő valutára eladási árfolyamot jegyez.

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet valutaárfolyam lapja a külföldi fizetőeszköz valamely egységét forintban kifejezve tünteti fel. Az árfolyamjegyzéken a pénznem és a jegyzés egységének megjelölése után az első oszlopban a valuta vételi, a második oszlopban a valuta eladási árfolyam szerepel.

Az árfolyam meghatározás módja

A Takarékszövetkezet a valuta vételi árfolyam megállapításánál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt takarékszövetkezetekre vonatkozó kedvezményes valutavételi árfolyamától számított a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet külföldi fizetőeszközök megvásárlásának és eladásának szabályai elnevezésű ügyviteli szabályzatban meghatározott %-os marge-ot, az eladási árfolyam megállapításánál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt takarékszövetkezetekre vonatkozó kedvezményes valuta eladási árfolyamától számított, az ügyviteli szabályzatban meghatározott %-os marge-ot alkalmazza. Időszakosan (üzleti érdekek alapján) ettől eltérő marge is megállapítható.

A Takarékszövetkezet az előzőekben leírtaktól eltérő módon is megállapíthatja árfolyamait:

A Takarékszövetkezet által jegyzett árfolyamok - a nemzetközi pénzpiacokon bekövetkező nagyobb keresztárfolyam mozgások figyelembe vételével - naponta akár többször is változtathatók.

A Takarékszövetkezet minden munkanapon, azaz hétfőn, kedden, szerdán, csütörtökön, pénteken (amennyiben ezek munkanapok) állapítja meg a jegyzett valuták árfolyamát az ügyviteli szabályzatnak megfelelően.

Az elkészített árfolyamjegyzéket és annak változásait a takarékszövetkezet munkatársai a takarékszövetkezeti számítógépes rendszerén minden változás esetén frissítik. A Takarékszövetkezet az alkalmazott árfolyamokat honlapján közzé teszi.

Árfolyamjegyzékek kezelése az egységeknél.

Az egységek a rájuk vonatkozó aktuális árfolyamot a számítógépes /BOSS/ rendszerből nyomtatják ki.

Az árfolyamjegyzék tartalmazza:

- A jegyzett fizetőeszköz pénznemét
- A jegyzés egységét (1, 100)
- Az eladás árfolyamot

Az érvényes árfolyamjegyzéket a takarékszövetkezeti egység az ügyféltérben kifüggesztve vagy a pulton elhelyezve teszi közzé.

A már nem aktuális árfolyamokat az arra rendszeresített dossziében kell irattározni, és a kormányrendeletben előírt időpontig megőrizni.

Amennyiben az árfolyamok módosítására napközben került sor, az egységeknek a központ tájékoztatása alapján haladéktalanul ki kell nyomtatni, és ki kell függeszteni az új, érvényes árfolyamot.

B) Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítő útján

Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítőként csak a Hpt. 2. számú mellékletének 12. a) pontjának megfelelően végezhető.

A pénzváltó köteles az MNB-nek bejelenteni, ha az e rendelet hatálya alá tartozó szolgáltatási tevékenységét 30 napon túl szünetelteti. A bejelentésnek tartalmaznia kell a szüneteltetés időtartamát.

Az MNB a pénzváltó működését azonnal felfüggeszti, ha a pénzváltó tevékenységével összefüggésben pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatban büntetőeljárás indul. Az MNB a vizsgálat lezárását követően a felfüggesztést megszünteti vagy az engedélyt visszavonja.

A hitelintézet felelős azért, hogy a pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítő a tevékenységét a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

A pontos feltételeket a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001 (XII.27.) Korm. rendelet, illetve a Takarékszövetkezet és a közvetítő között megkötött megbízási szerződés tartalmazza

XV. SZÉFSZOLGÁLTATÁS

57.) Széfszolgáltatás

A Takarékszövetkezet a Hpt. 3. § (1) bekezdése j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A széfszolgáltatás Hpt. 6.§.(1) bekezdés 102. pontja szerint: „az ügyféllel kötött megállapodás alapján, az ügyfél számára - állandóan őrzött - helyiségben széf rendelkezésre bocsátása, melybe értékeit az ügyfél maga helyezi el és veszi ki.”

A széfszolgáltatást minden devizabelföldi és devizakülföldi magánszemély, devizabelföldi és devizakülföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet a kapcsolódó széfbérleti szerződésekben foglaltak szerint veheti igénybe. Az igénybe vehető széfek típusait, a kapcsolódó jutalékokat és biztosítási összeget/díjakat a Takarékszövetkezet vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

XVI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI FÜGGŐ ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet az értékpapír forgalmazásban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel kötött megállapodás alapján, az MNB engedélyével vesz részt. Az ügyletben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint Forgalmazó, a Takarékszövetkezet, mint Ügynök, az ügyfél pedig, mint Megbízó vesz részt.

58.) Az ügyfél által a Takarékszövetkezetnél igénybe vehető szolgáltatások köre:

- Tőzsdei részvények adás-vételére megbízások benyújtása,
- Állampapírok adás-vétele a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által megadott árjegyzés alapján
- Letétkezelés, letéti őrzés és az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások

- Értékpapír számla-, tőkeszámla- vezetés
- Befektetési jegyek forgalmazása
- Kibocsátások esetén jegyzések felvétele
- NYESZ számla-vezetés
- Adófaragó számla-vezetés

A díjak, jutalékok, megbízások teljesítésének pontos szabályait a Takarékbank Díjtételek jegyzéke, Hirdetményei, üzletszabályzatai tartalmazzák, amelyek megtalálhatók a Takarékszövetkezet honlapján és kifüggesztésre kerülnek az ügyfelek számára nyitva álló helyiségekben is.

A hatályos közvetítői fiókok listája megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján.

XVII. BIZTOSÍTÁS KÖZVETÍTÉS

A biztosítás közvetítési tevékenységet a Takarékszövetkezet a Signal Biztosító Zrt. (1123, Budapest, Alkotás u. 50.), a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (1022 Budapest, Bég u. 3-5.) és az Európai Utazási Biztosító Zrt. (1132 Budapest, Váci út 36-38.) megbízásából mint ügynök végzi.

A tevékenység gyakorlása során a Takarékszövetkezet a biztosítók által az egyes módozatokra kiadott általános szerződési feltételeket és ügyfél tájékoztatókat az ügyfelek részére átadja.

XVIII. LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZERZŐDÉSEK KÖZVETÍTÉSE

A lakás-előtakarékossági szerződések közvetítését a Takarékszövetkezet a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (1052 Budapest, Váci u. 19-21.) megbízásából mint ügynök végzi.

A tevékenység gyakorlása során a Takarékszövetkezet a lakástakarékpénztár által az egyes módozatokra kiadott általános szerződési feltételeket és ügyféltájékoztatókat az ügyfelek részére átadja.

XIX. INTERNETES MEGJELENÉS

A Takarékszövetkezet szolgáltatásairól interneten is tájékoztatja ügyfeleit. A honlap címe: www.rajkaitakarek.hu.

XX. KISZERVEZÉS

A Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeit kiszervezi:

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: **Takinfo Kft.**
- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: Budapest, Pethényi köz 9.
- A kiszervezett tevékenység:
 - Alírási Karton Modul Szolgáltatás
 - BOSS ListaTár Szolgáltatás
 - Electra Internet Banking Rendszer Üzemeltetés
 - Electra Szolgáltatás
 - Értéknövelt Központi Kivonat Nyomtatás Szolgáltatás
 - IVR-SMS Szolgáltatás
 - Kisbanki BOSS Rendszer Szolgáltatás
 - KHR kiszervezés
 - Központi Kivonat Nyomtatás Szolgáltatás
 - KPNYIL Szolgáltatás
 - Logelemzés Szolgáltatás
 - NetBOSS Szolgáltatás
 - SMS továbbítás Szolgáltatás
 - TABASCO Szolgáltatás
 - TakKHR Szolgáltatás
 - Tárgyi eszköz Szolgáltatás
 - Telefonos Panaszkezelési Ügyfélszolgálat Szolgáltatás
 - TIER Szolgáltatás
 - Vevő-Szállító Szolgáltatás
 - VIR Szolgáltatás
 - Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása nyilatkozatadatok adattovábbításáról

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: **DOCUGROUP PAPIR Korlátolt Felelősségű Társaság**
- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 9012 Győr, Dr. Torda István u. 17.
- A kiszervezett tevékenység: iratanyag megőrzése, iratanyagból történő adatszolgáltatás

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: **BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.**
- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 2306, Budapest, Mártonffy u. 25-27.
- A kiszervezett tevékenység: Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása Szolgáltatás, KHR Szolgáltatás

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: **"HW STÚDIÓ" Számítástechnikai Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság**

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 6000 Kecskemét, Petőfi Sándor utca 1. B. ép. 2. em. 1.
- A kiszervezett tevékenység: BORDER megvásárolt moduljainak a kezelése

XXI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Takarékszövetkezet által tevékenységi körében nyújtott termékek illetve szolgáltatások speciális szabályait az adott termékhez kapcsolódó általános szerződési feltételek / általános szerződési szabályok / üzletszabályzatok tartalmazzák, melyeket a Takarékszövetkezet honlapján közzétesz, illetve az ügyélforgalom számára nyitva álló a helyiségeiben kifüggeszt.

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Üzletszabályzatot az Ügyvezető Testület 2017. március 6-án fogadta el a 8/2017.03.06. számú határozatával, és egyúttal hatályon kívül helyezte a 64./2016.09.09. számú Általános Üzletszabályzatot.

Mosonmagyaróvár, 2017. március 6.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet