



A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

Általános Üzletszabályzata

Jóváhagyta az Ügyvezető Testület a 2016. február 23-án kelt 15./2016.02.23. számú határozata alapján.

Hatályos: 2016. év március 1-jétől

Mosonmagyaróvár, 2016. február 29.

.....
Nusser Györgyné
Elnök-ügyvezető

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Hitelintézet neve:	Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
Rövidített neve:	Rajkai Takaréék
Székhely:	9200 Mosonmagyaróvár, Bástya 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.
- Határozat tárgya: Működési (tevékenységi) engedély (engedélyek) hatályának fenntartása a Szhitv. 19 §. (3) bekezdés és (7) bekezdése alapján. Engedély száma: H-EN-I-805/2013.

1.) Az Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya

a, Az Üzletszabályzat a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet/Hitelintézet) és ügyfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, amelyektől az egyes szerződésekben el lehet térni.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Hitelezési Üzletszabályzat és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek, valamint jelen Általános Üzletszabályzat rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és a Hitelezési Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. A Hitelezési Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók. A Hitelezési Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések vonatkozásában az Általános Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók, azzal, hogy a Hitelezési Üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat rendelkezéseinek eltérése esetén a Hitelezési Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

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.

c, A Takarékszövetkezet és ügyfelei közötti jogviszony tartalmát – üzlettípusonként – keret, vagy egyedi szerződések szabályozzák. Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi tevékenység körébe tartozó jogügyletekre. Rendelkezései – mindazokban a kérdésekben, amelyekben a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály nem rendelkezik – mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelező hatályúak.

d, Az eseti, illetőleg meghatározott időtartamra engedélyezett pénzügyi tevékenységek leírását és szabályozását külön eljárási rend tartalmazza.

2.) Üzletszabályzat alkalmazása

a, Felek: A Takarékszövetkezet és az ügyfél.

b, Ügyfél: Ügyfél alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, 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 biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

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

d, Eseti, vagy meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi szolgáltatás: olyan pénzügyi szolgáltatás, amelyet a Magyar Nemzeti Bank egyedi kérelem alapján, vagy általános jelleggel a Takarékszövetkezet részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyezett.

3.) Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása

Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján - www.rajkaitakarek.hu - megtekinthető.

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

Az Üzletszabályzat kamatot, díjat, költséget vagy jogszabályban írt egyéb feltételeket érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését a vonatkozó kötelező jogszabályi előírások szerinti időtartammal megelőzően, míg az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseit a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

4.) Teljesítés helve, 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 üzlethelyiségekben illetve e-mailben tartják a kapcsolatot.

Központ

9200 Mosonmagyaróvár, Bástya 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	mediterran@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

Betétyűjtő pénztárak:

9345 Páli, Kossuth út 41.	tel.: 30/327-83-43	pali@rajka.tksz.hu
9326 Szil, Város út 2.	tel.: 30/479-58-23	szil@rajka.tksz.hu
9342 Mihályi, Hunyadi u. 3.	tel.: 30/327-83-43	mihalyi@rajka.tksz.hu
9324 Bogyoszló, Zrínyi utca 4.	tel.: 30/479-58-23	bogyoszlo@rajka.tksz.hu
9451 Röjtökmuzsaj, Röjtöki u. 197.	tel.: 30/489-77-69	rojtokmuzsaj@rajka.tksz.hu
9441 Agyagosszergény, Széchenyi u. 2/A.	tel.: 30/489-77-69	agyagosszergeny@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 következményeikért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát gondos vizsgálatokkal 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 Takarékszövetkezetenél

- 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 vonta 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 vonta 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) az 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)
 - 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 MEGELŐZÉSÉRŐL, ÜGYFÉLVÉDELEM

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.

13.) 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 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, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, 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 kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,

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, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,

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 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 szolgált 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 szolgált 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 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 hitelintézet 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 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 biztosítésként 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 az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint

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 vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

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, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal,

c) nemzetbiztonsági szolgálattal,

d) Állami Számvevőszékkal,

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 szervet 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, ha a Felügyelet eleget tesz a felügyeleti stressz-tesztre vonatkozó kötelezettség végrehajtására, valamint a felügyeleti stressz-teszt eredményeinek az EBH részére való továbbítására abból a célból, hogy az EBH az európai uniós stressz-tesztek eredményeit összegezve nyilvánosságra hozza.

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

A Takarékszövetkezet a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet 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.

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

14.) Információ adás

A Takarékszövetkezet az ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult általa alkalmazott és az ügyfél által is ismert típusszöveg szerint 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" alapján felszámított díjat fizeti.

A kiszolgáltattott 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.

15/A.) Pénzmosás megelőzése

A bűncselekményekből származó pénzeknek a pénz- és tőkepiaci rendszeren keresztül történő tisztára mosásának, illetve a terrorizmus finanszírozásának lehetetlenné tétele érdekében a Takarékszövetkezet alkalmazottjának, képviselőjének jogában áll - jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően - az ügyfél teljes átvilágítására.

Ha a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozásának gyanúja felmerül, a Takarékszövetkezetnek jogában áll az ügyletet megtagadni. A Takarékszövetkezet a gyanú felmerüléskor köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatal illetékes szervét értesíteni.

15/B.) Ügyfélvédelem a Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelés vonatkozásában

A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) 2011. október 11-én lépett hatályba. A KHR törvény gyakorlati alkalmazásával kapcsolatban felmerült kérdések szükségessé tették annak többszöri módosítását, pontosítását. A KHR törvény első, átfogó módosítására „*az otthonvédelmi intézkedésekkel kapcsolatos egyes törvények módosításáról*” szóló 2011. évi CXLVII. törvény keretében került sor, amely alapján a módosított KHR törvény 2011. november 15-én lépett hatályba. Azt követően több apró módosításra is sor került (összesen hét alkalommal hat módosító törvény alapján), a következő módosítás pedig jelen módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napján, azaz 2015. február 1-jén lép hatályba, így jelen Üzletszabályzat vonatkozásában a KHR törvény 2015. február 1-jétől hatályos rendelkezései az irányadók.

A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR törvény több eljárási kötelezettséget is ró a pénzügyi intézményekre. A törvényben előírt kötelezettségek teljesítésének rendjét a Takarékszövetkezetnél az „Eljárási rend a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján előírt szabályok Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet által történő alkalmazásáról” című szabályzat tartalmazza.

A referenciaadatok nyilvántartása elsősorban személyes adatokat érint, ráadásul az adatok továbbítása a KHR-be elektronikus úton történik, éppen ezért a fent hivatkozott, KHR törvényben előírt eljárási kötelezettségek jelentős része mintegy garanciaként az ügyfelek védelmét, biztonságát szolgálja.

A KHR törvény az alábbi, ügyfelek védelmét szolgáló intézkedéseket építette be a KHR-re vonatkozó eljárási szabályokba:

Természetes személyek

Előzetes nyilatkozatás

A természetes személy hitelkérelme benyújtásakor a Takarékszövetkezet beszerzi a természetes személy ügyfél/ügyfelek írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul(nak)-e az adatai(k) KHR-ből történő – a jelen pontban részletezettek szerinti – átvételéhez.

Ezen 1. sz. nyilatkozat a nyilatkozaton adható válasz tekintetében opcionális, vagyis az ügyfél nyilatkozhat (nem köteles) arról, hogy hozzájárul-e adatai lekérdezhetőségéhez más referenciaadat-szolgáltató által, azaz ebben az esetben megjelölheti a „NEM TESZEK NYILATKOZATOT” választ is (ellentétben azzal, hogy az új kölcsön/hitelszerződés aláírásakor az ügyfél köteles nyilatkozni a HOZZÁJÁRULOK/NEM JÁRULOK HOZZÁ megjelölésével).

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

A KHR-ből lekért adatok megismertetése az ügyféllel

A szerződéskötést megelőzően a Takarékszövetkezet a természetes személlyel (amennyiben a természetes személy ügyfél minősége adós, adóstárs, illetve kölcsönvevő lesz, minden esetben) – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

Természetes személyek tájékoztatása az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Központi Hitelinformációs Rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról

A Takarékszövetkezet a szerződések megkötését megelőzően írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személy ügyfelét a KHR irányadó szabályairól, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, az adatok átadásáról. A tájékoztatás a fentiek mellett tartalmazza a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelésre vonatkozó tájékoztatást is, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF – jogutódja a Magyar Nemzeti Bank - MNB) által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató is (2013. október 1-jétől az MNB honlapjáról érhető el).

A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére nyújtott, fent hivatkozott tájékoztatást tudomásul vette.

Referenciaadatok törlése a KHR-ből

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződéses jogviszony megszűnésének időpontjáig kezeli, majd a szerződéses jogviszony megszűnését követően – amennyiben az ügyfél nem kérte adatainak a meghosszabbított kezelését – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot abban az esetben is, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

Tájékoztatás az adatátadásról

A Takarékszövetkezet – a fennálló tőketartozás összegéről és pénzneméről, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegéről és devizaneméről a tárgyhót követő ötödik munkanapig történő adatátadás kivételével – valamennyi a KHR törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

A tájékoztatási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet a módosított adat(ok) átadását követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

Tájékoztatás késedelmes teljesítés esetén

A mulasztásra vonatkozó adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Takarékszövetkezet írásban tájékoztatja a természetes személy ügyfelét arról, hogy referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a legkisebb összegű havi minimálbér összegét meghaladó hátralék 60 napon keresztül folyamatosan fennállása esetén, a 61. napon kell értesíteni az ügyfelet.

Ügyféltudakozvány

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

Vállalkozások

Vállalkozások tájékoztatása az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Központi Hitelinformációs Rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról

A Takarékszövetkezet átadja a vállalkozás részére írásban a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) irányadó szabályairól, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról szóló tájékoztatót, amely azt is tartalmazza, hogy a KHR törvény 14-14/B. §§-ai alapján a vállalkozás referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

Tájékoztatás az adatátadásról

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére valamennyi adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott vállalkozást az adatátadás megtörténtéről.

A tájékoztatási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet a módosított adat(ok) átadását követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

A jelen pontban nem hivatkozott, KHR-rel kapcsolatos eljárási és ügyfélvédelmi kérdésekben a Takarékszövetkezet „Eljárási rendje a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján előírt szabályok Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet által történő alkalmazásáról”, valamint a KHR törvény rendelkezései az irányadók.

Ügyfélvédelem természetes személyekre és vállalkozásokra egyaránt irányadó szabályai

Kifogás

A nyilvántartott személy a KHR törvény 16. §-a alapján kifogásolhatja referenciaadatai átadását és kezelését, továbbá kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését:

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

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

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

Jogorvoslat

A nyilvántartott személynek joga van referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indítania a KHR törvény 17-20. §§-ai szerint:

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

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

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

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

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének *c*) és *d*) pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A 18-20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

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.

A Takarékszövetkezet honlapjáról elérhető az MNB fogyasztóvédelmi központ honlapja.

Az Ügyfélértékelő az etikai előírásokról szintén megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján.

IV. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

16.) Pénztárszolgálat

A Takarékszövetkezet a pénztári órák alatt fogad be és teljesít készpénz befizetésre és készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást. A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési számlán jóváírásra, illetve terhelésre. A pénztári órák a Takarékszövetkezet kirendeltségein/ betétgyűjtő pénztárain eltérőek lehetnek, az időpont 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 hamisítványokat 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, vagy írásban (e-mail útján) köteles bejelenteni a készpénzfelvétellel érintett kirendeltségnek.

A bejelentett készpénzfelvétel megghiúsulásáért felszámított díjat a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

Készpénzfelvétel esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság és a készpénzfelvételhez való jogosultság igazolását kérheti.

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.

17.) Fizetési megbízások általános szabályai

Nem postai úton érkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet csak a meghirdetett 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, jogait és kötelezettségeit nem érinti.

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

18.) 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 erre vonatkozó szerződések alapján.

19.) 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 Takarékszövetkezetnél bejelentett 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.

20.) 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.

21.) 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 hiányában - az év utolsó munkanapján kerül jóváírásra.

22.) Fizetési/pénzforgalmi számla megszüntetése

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

23.) 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

24.) Bankkártya üzletág

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

A Takarékszövetkezet a bankkártya szolgáltatás terén az alábbi feladatokat látja el:

- számlavezetés,
- ügyfélminősítés,
- szerződéskötés,
- ügyféllel való kapcsolattartás,
- saját ügyfélkörben kockázatviselés.

25.) A bankkártya érvényessége

A bankkártya érvényességi ideje 3 év (a lejárat a kibocsátástól számított harmadik év azonos hónapjának utolsó napja) – kivéve a Pay Pass karórát, amelynek érvényességi ideje 2 év, és a Pay Pass TaPasszt, amelynek érvényességi ideje 1 év, Széchenyi kártya és lakossági hitelkártya esetén 1 év.

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 Bussiness konvertibilis forintkártya
 - MasterCard Electronic Business konvertibilis forintkártya
 - MasterCard Gold konvertibilis forintkártya
 - Pay Pass kártya és karóra, Pay Pass TaPassz
- Hitelkártyák
- MasterCard Electronic Hitelkártya
 - Széchenyi kártya
 - Gazdakártya

26.) 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.

Jelen fejezet a Takarékszövetkezet által saját jogon végzett deviza-számlavezetés szabályait tartalmazza.

27.) 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.

28.) Számlára történő jóváírás

A pénztárba történő befizetéskor a befizetett összeget a Takarékszövetkezet a befizetés napján írja jóvá az Ügyfél devizaszámláján.

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, de devizaszámlavezető fiókban is végezhető.

Saját jogú 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.

29.) Devizaszámlán történő terhelés

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

29/A. Betételhelyezés devizában

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látraszólóan kamatozik.

A devizabetétek lekötési ideje: 1,3,6,12 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 ahol 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

30.) 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.

Saját jogú devizaszámla esetén a Takarékszövetkezet hirdetményében közzétett kamatok, jutalékok kerülnek felszámításra.

VIII.

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

31/A.) 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 esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke naptári hónapon belül is azonnal térítendő.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot arra, hogy az Üzletszabályzatában közölt fizetési/pénzforgalmi számla-vezetési feltételeit a Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett, bármikor módosíthatja.

31/B.) Electra Internet Banking szolgáltatás

A Takarékszövetkezet az Electra Internet Banking szolgáltatás nyújtásáról szóló Szolgáltatási szerződés Számlatulajdonos és Hitelintézet által történő aláírását követően a Hitelintézet 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 Hitelintézet internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével a Számlatulajdonos, valamint az általa kijelölt Felhasználók a weben keresztül a nap 24 órájában el tudják érni a Hitelintézet 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 Hitelintézet 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 a 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.

Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számlák felett:

A Számlatulajdonosok kötelesek a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon a bankszámla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni.

Ezen kívül a Számlatulajdonosnak rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével az EIB szolgáltatást igénybevevő minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadni a forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében a szolgáltatást igénybevevő felhasználó nevét és jogosultságát.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról pénzforgalmi számlák közötti elszámolást csak egyszerű átutalással teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Takarékszövetkezet értesül, a bankszámla elnevezését "f.a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája felett csak a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámoló által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be az EIB Fiókhoz, az EIB szolgáltatásokat csak lekérdezésre használhatja.

A megbízások benyújtása és teljesítése:

A Számlatulajdonos fizetési megbízásait az „Electra Internet Banking felhasználói kézikönyv” c. dokumentumban foglaltak alapján, EIB szabvány szerinti formában nyújtja be a Takarékszövetkezethez.

A Hitelintézet az Electra Internet Banking rendszer igénybevételével kezdeményezett fizetési műveleteket, megbízásokat a papír alapon benyújtottakkal egyenértékűnek tekinti, azokat a Hitelintézet azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Hitelintézet a hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott keretszerződésekben foglalt előírásainak nem megfelelő, hiányos, hibás vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó fizetési műveletek, megbízások teljesítését jogosult visszautasítani.

Ennek megfelelően az Electra Internet Banking rendszeren keresztül a Hitelintézet felé továbbított fizetési műveletek, megbízások megadására, befogadására, visszavonására és teljesítésére is a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben, mindenkor a hatályos

vonatkozó Hirdetményekben, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban, valamint betéti műveletek esetében a Betéti Keretszerződésben rögzített előírások az irányadók.

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.

31/C.) 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 kezdeményezhető 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.

Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számlák felett:

A Számlatulajdonosok kötelesek a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó katonon a bankszámla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni.

Ezen kívül a Számlatulajdonosnak rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével a Netb@nk szolgáltatást igénybevevő minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadni a forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében a szolgáltatást igénybevevő felhasználó nevét és jogosultságát.

A csődeljárás során a fizetési haladékokot tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról pénzforgalmi számlák közötti elszámolást csak egyszerű átutalással teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Takarékszövetkezet értesül, a bankszámla elnevezését "f.a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája felett csak a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be a Netb@nk Fiókhoz, a Netb@nk szolgáltatásokat csak lekérdezésre használhatja.

A megbízások benyújtása:

A Számlatulajdonos fizetési megbízásait a "Netb@nk Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban foglaltak alapján, Netb@nk szabvány szerinti formában nyújtja be a Takarékszövetkezethez.

A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet vonatkozó üzemidejében meghatározott kommunikációs időszakban, a Takarékszövetkezettel kötött Fizetési/Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia.

A Takarékszövetkezet szóban vagy távbeszélő útján közölt megbízást nem fogad el. A Fizetési/pénzforgalmi számláról papír alapú bizonylaton, az "Netb@nk Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban meghatározott kivételes esetekben rendelkezhet a Számlatulajdonos. Ezen kívül kivételt képez a kifizetési utalvány, a készpénz-átutalási megbízás benyújtása, illetve a melléklettel rendelkező hatósági átutalási végzés/okmányos beszedési megbízások kezdeményezése, valamint a visszautasító (reject) tétel.

A megbízások teljesítése:

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) számú MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről, valamint a fizetési/pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a Netb@nk rendszeren keresztül is tájékoztatást ad. A Netb@nk szolgáltatás segítségével az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan valamennyi információ lekérdezhető.

A Takarékszövetkezet felelőssége:

A Takarékszövetkezet felelősségi határa a "Netb@nk Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban foglaltak szerint helyesen benyújtott fizetési megbízásokra vonatkozóan a Netb@nk rendszerrel kapcsolatban az alábbiak szerint alakul:

a Számlatulajdonos által indított könyvelési tételek esetén a Számlatulajdonostól történő átvételtől

= nem a Takarékszövetkezetnél számlavezetett ügyfél javára kezdeményezett tétel esetében a Takarékbanknak történő átadásig,

= a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési/pénzforgalmi számlákat érintő tétel esetében a kedvezményezett ügyfél javára történő könyvelésig tart.

a Számlatulajdonos részére érkezett tételek esetén:

a Takarékbanktól történő átvételtől

= a GIRO-ból, a GBC-től, a Takarékbanknál, illetve más Takarékszövetkezetnél számlát vezető ügyfelektől, valamint a Posta Elszámoló Központjától érkező fizetési megbízás esetében a Számlatulajdonos fizetési/pénzforgalmi számláján való lekönyvelésre terjed ki.

A fizetési megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából, illetőleg a hibás, vagy nem létező ellenszámlaszám megadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a fentiek szerinti téves megbízások rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Takarékszövetkezet nem felel olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

IX. BETÉTÜGYLETEK

32.) Betételhelyezés

Betételhelyezés esetében az ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

33.) 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, vagy más módon történő megjelölését, 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. 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.

34.) 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.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötést a felek között egyedi szerződésben kell leírni.

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

35.) 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 "Hirdetmény"-ben közzétett kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött betét lejárat, 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 lejáratát 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), amennyiben van házassági 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 betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

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

száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j-edik kifizetés összege.”

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, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél 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 kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőreandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. kamatadó) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.

X. HITELÜGYLETEK (Forintban és devizában)

36.) Hitelezési Üzletszabályzat

A hitelügyletekre vonatkozó szabályokat egyrészt a Takarékszövetkezet Hitelezési Üzletszabályzatában, másrészt annak 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 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 tartalmazzák.

Az ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti hitelügyletre vonatkozó jogviszony tartalmát elsősorban a Felek által megkötött egyedi Szerződés határozza meg. A Felek hitelügyletre vonatkozó jogviszonyára – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Hitelezési Üzletszabályzat és a mellékleteiben foglalt ÁSZSZ, illetve ÁSZF rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és a Hitelezési Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. A Hitelezési Üzletszabályzat és az ÁSZSZ, illetve ÁSZF rendelkezéseinek eltérése esetén az ÁSZSZ, illetve ÁSZF rendelkezései az irányadók. Amennyiben a Hitelezési Üzletszabályzat és jelen Általános Üzletszabályzat között merül fel ellentmondás, úgy a Hitelezési Üzletszabályzat rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

37.) 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 érdekeltiségéről, 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 járulékai 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.

Természetes személy (fogyasztó) ügyfelek esetén a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény alapján a deviza alapú fogyasztói hitelszerződés, kölcsönszerződés, illetve pénzügyi lízingszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása – az alábbiakban meghatározott kivétellel - a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik. Ha a hitelező meghatároz saját deviza-középárfolyamot, úgy a forintban meghatározott összegek kiszámítása a hitelező választása szerint

a) az általa megállapított és közzétett, saját deviza-középárfolyama, vagy

b) az MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

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.

Ha a hitelező a fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztendő (a továbbiakban: deviza alapú) Szerződést kíván kötni, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti tájékoztatási kötelezettsége során köteles feltárni a fogyasztó előtt a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő kockázatokat, és ennek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával ellátott nyilatkozattal kell igazolnia. A kockázatfeltáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell a deviza alapú hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre.

A Takarékszövetkezet külön dokumentumban foglalta össze árazási elveit.

38.) 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 igénybevételenek 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.

39.) 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.

40.) 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 pénzüsszeg 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.

41.) 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 napra 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 helyiségekben.

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 megfizethetőek 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 Kölcsönnel 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.
- **"Számlavezetési költség"** – mértéke a Hirdetmény szerint.
- **"Zárlati díj"** – 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.
- "**Vagyonbiztosítás 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 megemlíteni.

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

XI. FAKTORING

42.) 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.

43.) 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.

44.) 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

45.) Kézizálog-hitelezés

Általános üzleti feltételei

A Takarékszövetkezet a kézizálog hitelezési tevékenységet a Mosonmagyaróvári Aranyút Zálog és Kereskedőház Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő közvetítésével a 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 28. sz. alatti címen gyakorolja. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja az MNB) a következő engedélyszámokkal engedélyezte az Aranyút Zálog és Kereskedőház Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő részére a zálogtevékenységet: 52/1997, 1254/1998, 36/2000, I-89/2001, I-1629/2001, I-648/2002, I-2676/2002, E-I-832/2005, E-I-39/2006, E-I-778/2006, EN-I/M-526/2009, H-EN-I-1344/2012.

Az Aranyút Zálog és Kereskedőház Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő engedélye jelenleg határozatlan időre vonatkozik.

Zálogtevékenység jellemzői:

a.) Kézizálog tárgya csak olyan a személyi tulajdon körébe tartozó ingó dolog lehet, amely kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre, zálogőrzésre alkalmas. Az alábbi tárgyak körét fogadja el zálogtárgyként a Mosonmagyaróvári Aranyút Zálog- és Kereskedőház Korlátolt Felelősségű Társaság:

- nemesfémű készült ékszerek, használati és kegytárgyak, érmék, tömbök.
- drágakövek közül csak a gyémántot
- műtárgyak, festmények, szobrok, porcelánok, üvegek, bútorok, szőnyegek, érmék, kisplasztikák
- 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.

A záloghitelezés a Mosonmagyaróvári Aranyút Zálog és Kereskedőház Kft-vel 2009. május 27-én megkötött megbízási szerződés alapján folyik.

A megbízási szerződésben nem szereplő feltételeit a Kft. Üzletszabályzata tartalmazza.

46.) 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 (amennyiben annak 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 Kockázati Stratégia elnevezésű szabályzatban foglalt Kompetencia-rend tartalmazza. A fenti feltételektől eltérés csak egy döntési hatáskörrel magasabb szinten történő döntéssel lehetséges.

XIII.

BIZTOSÍTÉKOK

47.) Biztosítéknvűjtás

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. §).

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

48.) 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.

49.) 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 kártérítést a Takarékra engedményezni.

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 engedményezett befolyó biztosítási 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.

50.) 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.

Takarékszövetkezet az ügyfél bármely szabad rendelkezésű bankszámlája - magánszemély esetében lakossági folyószámla, munkabér, jövedelem – terhére 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

51.) Pénzváltási tevékenység

A pénzváltási tevékenységet a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben és a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek szerinti engedélye alapján folytatja.

Az MNB az engedély kiadására vonatkozóan véleményt kér az Országos Rendőr-főkapitányságtól. Az Országos Rendőr-főkapitányság véleményében a bünyügyi, közbiztonsági szempontokat értékeli.

Általános tudnivalók

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 fizetőeszközzé történő átváltása devizabelföldi és devizakülföldi ügyfél számára (konverzió),

A pénzváltási tevékenység során minden esetben be kell tartani a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglalt utasításokat.

Pénzváltási tevékenység végzésének módja

Pénzváltási tevékenységet tehát egyrészt a hitelintézet (bank és 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.

Pénzváltás keretein belül végezhető tevékenységek lebonyolítása

A pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos előírások betartása

Ügyfelek azonosítása

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előírja, hogy az ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetében a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet azonosítani.

Az azonosítás során az alábbi adatokat szükséges rögzíteni:

- természetes személy esetében
 1. családi és utónevet (születési név), amennyiben van, házassági nevet,
 2. lakcímet,
 3. születési helyet, időt,
 4. állampolgárságot,
 5. anyja születési nevét,
 6. az azonosító okmány típusát és számát,
 7. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében
 1. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 2. főtevékenységet,
 3. azonosító okirat számát,
 4. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 5. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

A 500.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetében továbbá a Takarékszövetkezetnek fel kell hívnia ügyfele figyelmét arra, hogy köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Az ügyfél azonosítása során (adatlap felvétele, stb.) a mindenkor hatályos pénzmossási szabályzatban előírtak szerint kell eljárni. Összeghatárra való tekintet nélkül kell azonosítani a szokatlan, illetve gyanús tranzakciókat. Azonosítási kötelezettség áll fenn az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő több ügylet esetén, ha eléri az összeghatárt.

Konvertibilis fizetőeszközök megvásárlása

A konvertibilis fizetőeszközök megvásárlásának általános szabályai

- A Takarékszövetkezet csak azokat a valutákat vásárolja meg, amelyek árfolyamát jegyzi.
- Újra nem forgalmazható bankjegyeket a takarékszövetkezet nem vásárol meg.
 - Forgalomba nem hozhatónak minősül a sérült, csonka és a – szennyezettség mértékétől függetlenül – a szennyezett bankjegy, a forgalomból kivont bankjegy, valamint az olyan bankjegy, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.
- A Takarékszövetkezet érmét nem vásárol.
- A bankjegyek átvétele a interbooks valutatájékoztató és pótlásai / a Valutaismertető / alapján történik. Csak érvényes és forgalomképes bankjegy vehető át.
- A devizabelföldi és devizakülföldi ügyfél a birtokában lévő valutát – összeghatárra való tekintet nélkül - forintra átválthatja. A pénzmossás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály és szabályzat figyelembe vételével az 500.000,- forint alatti, nem gyanús ügylet esetében az átváltáshoz az ügyféltől nem kell azonosításra alkalmas okmányt (személyi igazolvány, útlevél) kérni, de a jogszabályi előírásokat be kell tartani.

A Takarékszövetkezet a valuta vételkor jutalékot nem számít fel.

Konvertibilis fizetőeszközök eladása

Konvertibilis fizetőeszközök eladásának általános szabályai

- A Takarékszövetkezet kizárólag az árfolyamjegyzékén szereplő valutákat értékesíti.
- A valuták eladásával valamennyi kirendeltség foglalkozhat.
- Amennyiben a kirendeltségen lévő készleten felül kíván valutát vásárolni az egységet a vásárlási szándékaról előző nap 12 óráig tájékoztatnia kell. Ellenkező esetben – a várható forgalmat mérlegelve – a valutaeladás tárgynapi teljesítése megtagadható.
- Devizakülföldi és devizabelföldi ügyfélnek – összegre való tekintet nélkül – korlátlanul adható el az árfolyam lapon jegyzett valuta. A fizetőeszköz eladásához jogcím - igazolás nem szükséges. A pénzmossás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály és szabályzat figyelembe vételével az 500.000,- forint alatti, nem gyanús ügylet esetében a konvertibilis fizetőeszköz eladáshoz az ügyféltől nem kell azonosításra alkalmas okmányt (személyi igazolvány, útlevél) kérni, de a jogszabályi előírásokat be kell tartani.

A Takarékszövetkezet a valuta eladásakor jutalékot nem számít fel.

Nyilvántartások

A valutavételi, eladási bizonylatok irattári példányát, valamint a pénztári nyilvántartásokat az iratkezelési szabályzatban meghatározott időpontig kell megőrizni.

Valutakészlet kezelés

A valuta készlet kezelés általános szabályai

A megvásárolt konvertibilis valuta beszállítását, illetve az eladáshoz és konverzióhoz szükséges készletek biztosítását a Takarékszövetkezet a Bankon keresztül bonyolítja le, takarékszövetkezeti valuta vételi ill. valuta eladási árfolyam alapján.

A valutakészlet kezelése, tárolása, nyilvántartása során a mindenkor hatályos „Pénz- és Értékkezelési Szabályzatban” foglaltak az irányadók.

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 pénzváltási tevékenység

- a) a pénzváltási tevékenység végzésére alkalmas üzlethelyiség,
- b) a biztonságos pénztároláshoz szükséges páncélszekrény, falba épített széf vagy - havi átlagban napi 100 000 forintot meg nem haladó forgalom esetén - lemezszekrény,
- c) a valuták és a csekkek forgalomképességének ellenőrzéséhez szükséges segédeszközök:
 - ca) valuta- és csekktájékoztató,
 - cb) technikai segédeszközök (UV-lámpa, nagyító),
 - d) legalább egy telefon fővonal,
 - e) árfolyamjegyzék,
- f) az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat angol és német nyelven tartalmazó tájékoztató tábla,
- g) a 297/2001. (XII.27.) sz. Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről 11. §-ban megjelölt technikai eszköz (kamera) megléte esetén végezhető.

A hitelintézet kiemelt közvetítője a fenti bekezdés a) pontjában említett feltétel meglétét az ingatlanra vonatkozó tulajdonjog és az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezhető más, használati jog esetében a földhivatal által kiállított tulajdoni lappal, bérleti jog esetén bérleti szerződéssel köteles igazolni.

A hitelintézet kiemelt közvetítője a fenti bekezdés d) pontjában említett feltétel meglétét valamelyik távközlési szolgáltatóval kötött szolgáltatási szerződéssel köteles igazolni.

A pénzváltó köteles olyan technikai eszköz telepítésére és üzemeltetésére, mely alkalmas arra, hogy az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben lezajló folyamatokat filmszalagon vagy más hasonló, képi, a történetek későbbi rekonstruálását lehetővé tévő módon rögzítse (kamera).

A pénzváltó a kamera elhelyezéséről, működéséről és használatáról az érintett személyek figyelmét a figyelemfelhívásra alkalmas módon és előzetesen megfelelő helyen elhelyezett tájékoztatóval köteles felhívni.

A fentiek alapján készült felvételeket - az adatvédelmi szabályoknak megfelelően - a pénzváltó köteles az elkészülés napjától számított ötven napig megőrizni.

Az előbbieken foglalt határidő leteltét követően a pénzváltó köteles a fenti bekezdés alapján készült felvételeket - az adatvédelmi szabályoknak megfelelően - megsemmisíteni.

Ha az üzlethelyiségben egyéb, nem pénzváltási tevékenységet is folytatnak, az üzlethelyiségnek a pénzváltási tevékenység végzésére szolgáló részét el kell különíteni a más tevékenység végzésére szolgáló résztől.

Az egyébként üzlethelyiséggel rendelkező pénzváltó kérelmére az MNB indokolt esetben meghatározott időtartamra engedélyezheti a pénzváltási tevékenységnek az üzlethelyiségen kívüli végzését.

A kiemelt közvetítő megbízó hitelintézet köteles a pénzváltó pénztári nyitvatartási ideje alatt a pénzváltási tevékenységhez szükséges váltási készletet folyamatosan biztosítani.

A kiemelt közvetítő az általa alkalmazott árfolyamokat a hitelintézettel kötött megbízási szerződésben rögzített módon állapítja meg.

A kiemelt közvetítő belső utasításban köteles szabályozni az árfolyam-meghatározás módját, és megjelölni az árfolyam-megállapításért felelős személyeket.

A pénzváltó köteles öt évig megőrizni az árfolyamjegyzékeket.

A hitelintézet kiemelt közvetítője az euróra és az amerikai dollárra valutaárfolyamot köteles jegyezni.

A pénzváltó köteles

- a) a pénzváltási tevékenységre vonatkozó belső szakmai utasítást - ideértve a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó előírásokat is - elkészíteni, annak naprakészségéről gondoskodni,
- b) megfelelő ügyviteli rendszert kialakítani.

Ha a pénzváltó a pénzváltási tevékenységen kívül egyéb tevékenységet is folytat - a vonatkozó számviteli előírások megtartása mellett - köteles könyvvitelét úgy kialakítani, hogy a pénzváltási tevékenységgel kapcsolatos forgalom (bevétel, kiadás) elkülöníthető legyen.

A pénzváltó a bizonylatok alapján köteles pénztáranként pénztári naplót vagy annak megfelelő egyéb nyilvántartást vezetni, amely valutánemenkénti és forint szerinti bontásban tartalmazza a tételes (bizonylatonkénti) bevételi és kiadási forgalmat, valamint a pénztár napi valuta, illetve forint nyitó- és zárókészletét.

A pénzváltó köteles a könyvvitelét úgy kialakítani, hogy az alkalmas legyen az MNB-nek, valamint a jegybanknak szolgáltatandó információkról szóló jogszabály vagy jegybanki rendelkezés szerinti adatok szolgáltatására és ellenőrzésére.

A Takarékszövetkezet belső ellenőrzése köteles legalább évente megvizsgálni, hogy a kiemelt közvetítő a pénzváltási tevékenységet jogszabályoknak, illetőleg a szerződésben foglaltaknak megfelelően végzi-e.

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

A hitelintézetnek

haladéktalanul jelentenie kell az MNB részére, amennyiben a kiemelt közvetítő tevékenysége jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.

A pénzváltó köteles erre a célra kialakított űrlap rendelkezésre bocsátásával biztosítani a szolgáltatással kapcsolatos panaszok írásbeli benyújtásának lehetőségét. A kitöltött űrlap másolati példányát az átvétel igazolását követően a bejelentőnek vissza kell adni. A pénzváltó köteles az egyéb módon bejelentett panaszokat a beérkezésüket követő öt napon belül a bejelentőnek visszaigazolni.

Az űrlapnak tájékoztatnia kell a bejelentőt az írásbeli válaszadás határidejéről, a fogyasztói viták peren kívüli rendezésére létrehozott békéltető testülethez fordulás lehetőségéről, valamint a tevékenységet felügyelő közigazgatási szerv nevééről és címéről.

A pénzváltó köteles a hozzá bejelentett panaszokról központi nyilvántartást vezetni. A nyilvántartásnak vagy mellékletének tartalmaznia kell a részben vagy egészében megalapozottnak bizonyult panaszok kapcsán, a hasonló esetek megelőzését szolgáló intézkedésekre történő utalást.

A pénzváltónak a forgalomból ki kell vonnia a sérült, csonka és - szennyezettség mértékétől függetlenül - a szennyezett bankjegyet, a forgalomból kivont bankjegyet, valamint az olyan bankjegyet, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.

XV. SZÉFSZOLGÁLTATÁS

52.) Széfszolgáltatás

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 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 igénybevevők köre

A széfszolgáltatást minden devizabelföldi és devizakülföldi magánszemély, devizabelföldi és devizakülföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság a jelen üzletszabályzatban és a kapcsolódó széfbérleti szerződésekben foglaltak szerint veheti igénybe.

A széfbérleti szolgáltatás tartalma

- a) A Takarékszövetkezet és a Bérelő között megkötött Széfbérleti Szerződés alapján a Takarékszövetkezet bérbe adja, a Bérelő pedig bérbe veszi a Takarékszövetkezet tulajdonában lévő, és a Széfbérleti Szerződésben megnevezett széfet.

Egy széfbérleti szerződés egy darab széf bérletére vonatkozik. Több széf bérlése esetén több széfbérleti szerződést kell kötni.

A Bérelő a széf bérleti jogának átruházására, illetve albérletbe adására nem jogosult, valamint a széf kulcsáról másolatot nem készíthet.

- b) A széf kategóriáját, bérleti díját a Takarékszövetkezet vonatkozó „Kondíciós listája” tartalmazza.

- c) A széfbérlet határozatlan időre szól.

A széfben őrizhető vagyontárgyak

- a) A Bérlo a széfet kizárólag olyan értéktárgyai (pl.: értékpapír, ékszer, műtárgy, műkincs, dokumentáció stb.) megőrzésére veheti igénybe, amelyek tüzet, robbanást, nedvességet, kellemetlen szagot, hangot, egyéb környeztkárosító hatást nem idézhetnek elő.
- b) A széfben nem helyezhető el olyan tárgy, amelynek a Bérlo általi birtoklását jogszabály tiltja, bünteti vagy korlátozza (pl.: öngyulladás, tüzet vagy kárt okozó, robbanó, sugárzó vagy veszélyes anyag, fegyver, lőszer, kábítószer, lopott tárgyak), valamint a folyamatos karbantartást igénylő és a Takarékszövetkezet elektronikus rendszerét károsító tárgyak.

Ha fenti, tilalom alá eső tárgyak elhelyezésének gyanúja merül fel, a Takarékszövetkezet munkatársa kérheti az elhelyezni kívánt tárgyak bemutatását, indokolt esetben megtagadhatja a páncélrekeszben történő elhelyezését.

- c) Az értéktárgyak esetleges káresemény során történő megsérülése vagy megsemmisülése esetén a keletkezett kárt a Takarékszövetkezet a bérlo által választott mértékű biztosítási összeg erejéig téríti meg. Nem felel azonban a Takarékszövetkezet az állagromlásért, illetve elháríthatatlan külső ok miatti kárért. A Bérlo kár esetén hitelt érdemlően köteles igazolni a széfben elhelyezett tárgyak káresemény előtti tulajdonlását (pl. fénykép, számla alapján).

A Bérlo jogai

A Bérlo jogosult

- a) magánszemély Bérlo esetén a széf használatára bérloársat az e célra rendszeresített nyomtatványon megadni, aki jogosult a páncélrekesz nyitására.
- b) a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási ideje alatt egyedül a széfteremben tartózkodni, és a széfet használni, önműködő széfrekesz bérletére vonatkozó szerződés esetén napi 24 óras időtartam alatt bármikor a széfrekeszt használni
- c) a Széfbérleti Szerződést bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondani.

A bérloársat / meghatalmazottat a Bérlo jogai illetik meg, kivéve az a) és c) pontokban foglalt jogokat.

A Bérlo kötelezettségei

A Bérlo köteles

- a) Takarékszövetkezetnek a mindenkor hatályos „Hirdetmény a széfbérlettel kapcsolatos szolgáltatások igénybevételekor felszámításra kerülő jutalék, -díj és költség kondíciókról szóló dokumentumában meghatározott díjat (bérleti díj, biztosítási díj, egyéb díjak) összegét megfizetni;
- b) a széf igénybevételekor a Széflátogatási lapot (Nyitási kartont) aláírni- kivéve önműködő széfek esetén;
- c) a széf kulcsát gondosan megőrizni, annak elvesztését, megrongálódását haladéktalanul bejelenteni írásban, vagy bankfiókban személyesen, a Széfbérleti Szerződés megszüntetésekor pedig azonnal átadni,

- d) a Széfbérleti Szerződésben szereplő személyi azonosító adatokban történő változásokat köteles haladéktalanul bejelenteni bankfiókban személyesen;
- e) a széf kulcsának elvesztése, megrongálódása esetén a Takarékszövetkezet összes, e körben felmerült költségét (széffeltörés, új zárszerkezet felszerelése) megtéríteni.
- f) levelezési címet megadni, amelyre a Takarékszövetkezet a számlákat és egyéb értesítéseket továbbítja;
- g) társas vállalkozás esetén meghatalmazottat megnevezni.

A Takarékszövetkezet jogai

A Takarékszövetkezet jogosult

- a) a „Kondíciós listában” szereplő díjtételeket egyoldalúan módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet a hatályba lépést 30 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben Hirdetmény útján közzéteszi.
- b) a széf felnyitását megtagadni a széfhasználatra vonatkozó előírások megszegése esetén;
- c) díjfizetés vagy a kulcsok visszaadásának elmaradása esetén a széfet – a tartozás esedékessé válásától számított 45. naptól kezdődően - felnyitni, minden megkezdett hónapra a „Kondíciós listában” meghatározott díjat a késedelmi kamataival együtt felszámítani, illetve a széfben elhelyezett vagyontárgyakon - díj- és egyéb költség követelése erejéig – törvényes zálogjogát érvényesíteni. Ebben az esetben az elhelyezett érték biztosítása megszűnik, a tárolás a volt Bérelő felelősségére és költségére történik. A felnyitási eljárás költsége – beleértve az új zár felszerelésének, illetve a zár átalakításának költségét – a volt Bérlőt terhelik.
A Takarékszövetkezet mindaddig korlátozhatja a széf használatát, ameddig a Bérelő a tartozását nem rendezi.

A Takarékszövetkezet kötelezettségei

A Takarékszövetkezet köteles

- a) a széfben elhelyezett vagyontárgyakat, illetve a széfet biztonságosan megőrizni;
- b) a széfbérlethez kapcsolódó díjtételeket a „Kondíciós listában” közzétenni.
- c) A Takarékszövetkezetet a széf Bérelői vonatkozásában a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti titoktartási kötelezettség terheli.

A díjfizetés rendszere

A széfbérlettel kapcsolatos díjak és költségek összegét, a díjfizetés gyakoriságát, valamint a díjfizetéssel hátralékba kerülő széfbérlelőkkel szembeni eljárás folyamatát, a Takarékszövetkezet és a Bérelő között megkötésre kerülő Széfbérleti szerződés tartalmazza.

A széfbérlettel együttjáró díjak fizetésének módja a kizárólag a Takarékszövetkezetnél vezetett számláról történő állandó átutalási megbízás vagy pénztári készpénz befizetés lehet.

A Bérelő által fizetett díjakról a Takarékszövetkezet számlát állít ki, a díj befizetésével egyidőben.

A széfhasználatára vonatkozó előírások

- a) A széf kettős zárral van ellátva. Az egyik zár kulcsát a Bérelő a Bérleti Szerződés aláírása és a bérlethez kapcsolódó díjak megfizetése után veheti át. A széf kizárólag a

banki és a bérlőkulcs együttes használatával a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási órái alatt, a Takarékszövetkezet képviselőjének kíséretével nyitható, illetve zárható. A Takarékszövetkezet képviselője a széfbe nem nyer betekintést, kivéve a Széfbérleti szerződésben meghatározott, kényszernyitást eredményező eseteket. A Bérlő tudomásul veszi, hogy a nála lévő kulcsról másolat nem készíthető.

- b) Önműködő széfszolgáltatást igénybevevő ügyfeleknek bankkártyával kell rendelkeznie, amelyre a bérelt széfrekesz száma telepítésre kerül. A telepítés az önműködő széfberendezés kártya leolvasójával és a hozzá tartozó Mester kártyával történik a berendezés helyszínén az ügyfél jelenlétében és oktatása alkalmával. A széfrekeszhez tartozó kettő darab gyári kulcsból a Takarékszövetkezet 1 db – ot az ügyfélnek átadás – átvételi elismervényen átad, a másikat zárt lepecsételt és az ügyfél által többször aláírt borítékban a rekesz számának feltüntetésével a Takarékszövetkezet biztonságos helyen őrzi. Külön átadás – átvételi elismervényen az ügyfélnek átadásra kerül egy meghatározott sorszámú proxy korong, amely a széfhelység előtti szélfogó ajtó elektronikus zárjának nyitására szolgál.
- c) A széf kinyitásának és használatának feltételei nem önműködő széfek esetén
- a Bérlő kulcsának megléte;
 - a bérlői, bérlőtársi vagy meghatalmazotti jogosultság igazolása, személyazonosság ellenőrzése;
 - a Takarékszövetkezet ügyintézője által ismert adatok ill. a személyazonosságot igazoló okmányok egyezősége a Széfbérleti Szerződés adataival;
 - a tárgyidőszakra vonatkozóan a széfbérleti díj kiegyenlítésre került.

A bérlet megszűnésének esetei

- a) A bérleti szerződések határozatlan időre szólnak, de a széfre vonatkozó bérleti jogviszonyt a Bérlő bármikor, írásban, azonnali hatállyal - a széf kulcsának egyidejű visszaadásával - felmondhatja.
- b) A Takarékszövetkezet a bérleti szerződést 15 napos határidővel bármikor felmondhatja.
- c) A Takarékszövetkezet a bérleti szerződést azonnali hatállyal kizárólag a Széfbérleti szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.
- d) Magánszemély Bérlő halála esetén a széfbérleti szerződés megszűnik. Az örökös az eredeti és jogerős hagyatéki végzés birtokában, annak bemutatásával rendelkezhet a széf tartalmáról.
- e) Jogi személy megszűnésekor (felszámolás, végelszámolás) a felszámoló vagy végelszámoló rendelkezése szerint; ha viszont nem rendelkeznek a széfről, a Takarékszövetkezet a bíróság által jóváhagyott jogerős vagyonefelosztás alapján szünteti meg a széfbérleti szerződést és adja ki a széf tartalmát.
- Amennyiben a széf tartalmáért jelentkező személyek nem rendelkeznek a széf kinyitásához szükséges kulccsal, a zárfeltörés vagy a zárcsere költségét a Takarékszövetkezet jogosult felszámítani.

Egyéb rendelkezések

- a) A széfben elhelyezett értéktárgyakra a Takarékot zálogjog illeti meg a széfbérleti díj, vagy más, a Bérlővel szemben fennálló, esedékessé vált és meg nem fizetett hitelintézeti követelés erejéig.
- b) A Takarékszövetkezet a széfbérlettel összefüggő minden értesítést és felszólítást a Bérlő által a Széfbérleti Szerződésben megadott levelezési címre továbbít mindaddig, amíg más címről szóló írásbeli nyilatkozatot nem kap.

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.

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

- Tőzsdei részvények adás-vételére megbízások benyújtása,
- Állampapírok adás-vétele a Magyar Takarékszövetkezet 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

54) Számlanyitás, számlavezetés, megszüntetés

A szerződést megelőzően a tájékoztatási kötelezettségnek eleget kell tenni. A következő feladatokat el kell végezni:

- alkalmassági teszt elkészítése
- megfelelési teszt elkészítése
- ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása
- ügyfelek átvilágítása, kötelező adatok rögzítése
- meghatalmazás, képviseleti jog meghatározása
- MNB szektorkód rögzítése
- MNB, ÁKK besorolás

Magánszemély számlanyitásához a személyazonosításra alkalmas okmánya (jogosítvány vagy személyi igazolvány/személyazonosító igazolvány), lakcímet igazoló hatósági igazolványa és az adóazonosító jele szükséges, közület esetén pedig cégkivonat, aláírási címpéldány, adóbejelentkezési lap hiteles másolata.

Az ügyfél ekkor köteles megfizetni a Hirdetményben közzétett számlanyitási díjat.

A tőkeszámla- vezetés díjának az ügyfél számláján rendelkezésre kell állnia.

A Takarékbank negyedévente, de az ügyfél személyes kérésére bármikor, a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése ellenében számlakivonatot küld.

Az ügyfél írásbeli kérésére történik a számla megszüntetése, amennyiben az ügyfél minden fennálló tartozását kiegyenlítette, illetve az értékpapírszámláin található papírokról rendelkezett.

55.) Megbízások teljesítése

A tőzsdére bevezetett részvényekre megbízást vesz fel a Takarékszövetkezet mind eladásra, mind vételre meghatározott értékpapírra adott darabszámon és limitáron. A megbízás teljesítésig vagy visszavonásig, de maximum a megbízás felvételétől számított 1 hónapig érvényes. A megbízások 11 óráig tárgynapi teljesítéssel, utána pedig a következő munkanapi kezdő dátummal kerülnek elfogadásra.

A szükséges fedezet (letéti követelmény)=(értékpapír db*értékpapír limitár)+megbízási díj

Eladás esetén az eladni kívánt értékpapír-mennyiségnek az ügyfél értékpapír számláján kell rendelkezésre állnia.

A megbízási díj = (értékpapír db * elvárt bruttó árfolyam)*1%

Függő ügynökként Clavis - ponttal rendelkező kirendeltségeink:

- Mosonmagyaróvár Vállalkozói Kirendeltség – 9200 Mosonmagyaróvár, Palánk u. 8.
- Mosonmagyaróvár Mediterrán Kirendeltség – 9200 Mosonmagyaróvár, Kőkény u. 9.
- Csorna Vállalkozói Kirendeltség – 9300 Csorna, Soproni u. 93.
- Sopron Körház Kirendeltség – 9400 Sopron, Kőszegi u. 5.
- Kapuvár Kirendeltség – 9330 Kapuvár, Gesztenye sor 5.
- Pereszteg Kirendeltség – 9484 Pereszteg, Fő u. 14.
- Rajka Kirendeltség- 9224 Rajka, Kossuth Lajos u.37/a
- Dunakiliti Kirendeltség - 9225 Dunakiliti, Kossuth Lajos u.88.
- Győr Kirendeltség- 9024 Szent Imre u.92.

További függő ügynökök:

- Hegyeshalom Kirendeltség – 9222 Hegyeshalom, Fő u 135.
- Bezenye Kirendeltség – 9223 Bezenye, Szabadság u. 54.
- Levél Kirendeltség – 9221 Levél, Fő út 7.
- Dunakiliti Kirendeltség – 9225 Dunakiliti, Kossuth L. u. 88.
- Mosonmagyaróvár Lakossági Kirendeltség – 9200 Mosonmagyaróvár, Kolbai K. u. 2.
- Nagylózs Kirendeltség – 9482 Nagylózs, Kossuth L. u. 47.
- Nagycenk Kirendeltség – 9485 Nagycenk, Iskola út 2.
- Petőháza Kirendeltség – 9443 Petőháza, Petőfi Sándor u. 1.
- Sopron Várkerület Kirendeltség – 9400 Sopron, Várkerület 18.
- Ágfalva Kirendeltség – 9423 Ágfalva, Fő út 74.
- Kópháza Kirendeltség – 9495 Kópháza, Fő út 15.
- Vitnyéd Kirendeltség – 9371 Vitnyéd, Fő út 1/a.
- Szárföld Kirendeltség – 9353 Szárföld, Fő út 16.

XVII. BIZTOSÍTÁS KÖZVETÍTÉS

A biztosítás közvetítési tevékenységet a Takarékszövetkezet a Signal Biztosító Zrt. (1123, Budapest, Alkotás u. 50.), a KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (1082 Budapest, Üllői út 50. III. 29.) 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 ügyféltájékoztatókat 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 a megújult honlapon 2008. decemberétől interneten is tájékoztatja ügyfeleit. A honlap címe www.rajkaitakarek.hu.

A Takarékszövetkezet kijelölte a honlap tartalmáért, frissítéséért felelős belső személyeket. Az üzemeltetéssel a Takarékszövetkezet külső vállalkozót bíz meg.

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:
 - Alírás 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: **Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.

→ A kiszervezett tevékenység: központi kivonat nyomtatás szolgáltatási tevékenység

→ 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

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- A kiszervezett tevékenység: TIER rendszer informatikai elemeinek üzemeltetése

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 2016. február 23-án fogadta el a 15./2016.02.23. számú határozatával, és egyúttal hatályon kívül helyezte a 32./2015.01.10. számú Általános Üzletszabályzatot.

Mosonmagyaróvár, 2016. február 29.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet