

**A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet**

**Általános Üzletszabályzata**

**Az Igazgatóság 2013. október 22-én kelt 146./2013. 10. 22. sz. határozata alapján.**

**Hatályos: 2013. év október 22-étől/ától**

**Rajka, 2013. október 22.**

.....  
**Nusser Györgyné**  
**Igazgatóság elnöke**  
**Elnök-ügyvezető**

# I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

|                               |                                    |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Hitelintézet neve:            | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet |
| Székhely:                     | 9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A     |
| Cégjegyzékszám:               | 08-02-000916                       |
| Tevékenységi engedély száma:  | 857/1997 F                         |
| Tevékenységi engedély dátuma: | 1997. december 29.                 |
| Rövidített neve:              | Rajkai Takaréék                    |

## *A Takarékszövetkezet által végzett tevékenységek engedélyszáma:*

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

## **1.) Az Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya**

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

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 1996. évi CXII. 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: Az a természetes személy (magánszemély), jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, aki (amely) részére a Takarékszövetkezet **hitelintézeti** szolgáltatást 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 ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján - [www.rajkaitakarek.hu](http://www.rajkaitakarek.hu) - megtekinthető.

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

Az Üzletszabályzat kamatot, díjat 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 helye, ideje, módja**

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

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

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

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

#### **4./A. Kapcsolattartás az ügyfelekkel.**

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

##### **Központ**

9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A. tel.: 96/567-014 [kozpont@rajka.tksz.hu](mailto:kozpont@rajka.tksz.hu)

##### **Kirendeltségek:**

9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A. tel.: 96/567-006 [kirendeltseg.rajka@rajka.tksz.hu](mailto:kirendeltseg.rajka@rajka.tksz.hu)

9222 Hegyeshalom, Fő u. 135. tel.: 96/568-088 [hegyeshalom@rajka.tksz.hu](mailto:hegyeshalom@rajka.tksz.hu)

9225 Dunakiliti, Kossuth L. u. 88. tel.: 96/576-171 [dunakiliti@rajka.tksz.hu](mailto:dunakiliti@rajka.tksz.hu)

9223 Bezenye, Szabadság u. 54. tel.: 96/670-003 [bezenye@rajka.tksz.hu](mailto:bezenye@rajka.tksz.hu)

9221 Levél, Fő út 7. tel.: 96/569-021 [level@rajka.tksz.hu](mailto:level@rajka.tksz.hu)

9200 Mosonmagyaróvár, Palánk utca 8.  
tel.: 96/576-250 [palank@rajka.tksz.hu](mailto:palank@rajka.tksz.hu)

9200 Mosonmagyaróvár, Kolbai K. u. 2.  
tel.: 96/579-636 [kolbai@rajka.tksz.hu](mailto:kolbai@rajka.tksz.hu)

9200 Mosonmagyaróvár, Kökény u. 9.  
tel.: 96/576-264 [mediterran@rajka.tksz.hu](mailto:mediterran@rajka.tksz.hu)

9300 Csorna, Soproni u. 93. tel.: 96/593-307 [vallalkozok.csorna@rajka.tksz.hu](mailto:vallalkozok.csorna@rajka.tksz.hu)

9300 Csorna, Erzsébet Királyné út 15-17.  
tel.: 96/260-063 [lakosság.csorna@rajka.tksz.hu](mailto:lakosság.csorna@rajka.tksz.hu)

9330 Kapuvár, Gesztenyesor 5. tel.: 96/595-252 [kapuvar@rajka.tksz.hu](mailto:kapuvar@rajka.tksz.hu)

9024 Győr, Szent Imre út 92. tel.: 96/523-017 [gyor@rajka.tksz.hu](mailto:gyor@rajka.tksz.hu)

9484 Peresztég, Fő u. 14. tel.: 99/532-056 [pereszteg@rajka.tksz.hu](mailto:pereszteg@rajka.tksz.hu)

9482 Nagylózs, Kossuth L. u. 47. tel.: 99/536-005 [nagylozs@rajka.tksz.hu](mailto:nagylozs@rajka.tksz.hu)

9485 Nagycenk, Iskola út 2. tel.: 99/532-012 [nagycenk@rajka.tksz.hu](mailto:nagycenk@rajka.tksz.hu)

9443 Petőháza, Petőfi Sándor u. 1. tel.: 99/544-043 [petohaza@rajka.tksz.hu](mailto:petohaza@rajka.tksz.hu)

9400 Sopron, Kőszegi út 5. tel.: 99/506-635 [koszegi@rajka.tksz.hu](mailto:koszegi@rajka.tksz.hu)

|   |                    |  |
|---|--------------------|--|
| 9400 Sopron, Várkerület 18.             | tel.: 99/508-855   | <a href="mailto:varkerulet@rajka.tksz.hu">varkerulet@rajka.tksz.hu</a>           |
| 9423 Ágfalva, Fő út 74.                 | tel.: 99/524-016   | <a href="mailto:agfalva@rajka.tksz.hu">agfalva@rajka.tksz.hu</a>                 |
| 9371 Vitnyéd, Fő út 1/a.                | tel.: 96/595-122   | <a href="mailto:vitnyed@rajka.tksz.hu">vitnyed@rajka.tksz.hu</a>                 |
| 9485 Kópháza, Fő út 15.                 | tel.: 99/531-130   | <a href="mailto:kophaza@rajka.tksz.hu">kophaza@rajka.tksz.hu</a>                 |
| 9353 Szárföld, Fő út 16.                | tel.: 96/691-015   | <a href="mailto:szfold@rajka.tksz.hu">szfold@rajka.tksz.hu</a>                   |
| <b>Betétgyűjtő pénztárak:</b>           |                    |  |
| 9345 Páli, Kossuth út 41.               | tel.: 30/327-83-43 | <a href="mailto:pali@rajka.tksz.hu">pali@rajka.tksz.hu</a>                       |
| 9326 Szil, Város út 2.                  | tel.: 30/479-58-23 | <a href="mailto:szil@rajka.tksz.hu">szil@rajka.tksz.hu</a>                       |
| 9342 Mihályi, Hunyadi u. 3.             | tel.: 30/327-83-43 | <a href="mailto:mihalyi@rajka.tksz.hu">mihalyi@rajka.tksz.hu</a>                 |
| 9324 Bogyoszló, Zrínyi utca 4.          | tel.: 30/479-58-23 | <a href="mailto:bogyoszlo@rajka.tksz.hu">bogyoszlo@rajka.tksz.hu</a>             |
| 9211 Feketeerdő, Árpád út 2.            | tel.: 96/224-585   | -  |
| 9451 Röjtökmuzsaj, Röjtöki u. 197.      | tel.: 30/489-77-69 | <a href="mailto:rojtokmuzsaj@rajka.tksz.hu">rojtokmuzsaj@rajka.tksz.hu</a>       |
| 9441 Agyagosszergény, Széchenyi u. 2/A. | tel.: 30/489-77-69 | <a href="mailto:agyagosszergeny@rajka.tksz.hu">agyagosszergeny@rajka.tksz.hu</a> |

## 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 vizsgálattal sem lehetett felismerni.

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

## **7.) Kézbesítés**

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

Takarékszövetkezet az ügyfél részére szóló küldeményeket – általában – nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. 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. 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 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](http://www.rajkaitakarek.hu) internetes oldalon.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az ügyfél a jogszabályban, 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:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \% \times \text{naptári napok száma}}{360(365) \times 100}$$

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

## **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 *Takarékszövetkezet*nél**

- az 1993. június 30-ig elhelyezett betétekre és azok kamataira az állam garanciát vállal.
  
- a - legutoljára az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvénnyel megállapított és az egyes törvényeknek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvénnyel összefüggő, valamint egyéb célú módosításáról szóló 2013. évi CXLI. törvénnyel módosított - Hpt. 101. § (1) bekezdése szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap) a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betétből, valamint azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét az MNB a 30. § (1) bekezdés *b*) vagy *c*) pontja alapján vontatta vissza először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 105. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatár megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás 105. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A Hpt. 101. § (2) bekezdése szerint az Alap a befagyott tőkeösszeg után, valamint azon betétkövetelés tőkeösszege után, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét az MNB a 30. § (1) bekezdés *b*) vagy *c*) pontja alapján vontatta vissza, a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás 105. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjáig legfeljebb az előző bekezdésben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

A Hpt 105. § (1) bekezdése szerint az Alap a betétek befagyása vagy az MNB-nek a 30. § (1) bekezdés *b*) vagy *c*) pontja alapján hozott határozatának közlése vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele után - a három időpont közül a legkorábbiiban - (a továbbiakban: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az Alap kérésére az MNB engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.

A Hpt. 100. § (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,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A betéti okiraton, fizetési számla-szerződésben fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés takarékbetét szerződés.

### III. BANKTITOK, ÜZLETI TITOK, BANKINFORMÁCIÓ, PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRŐL, ÜGYFÉLVÉDELEM

#### 12.) Banktitok, üzleti titok köre

A Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket, információkat, megoldásokat és adatokat banktitokként, míg a gazdasági tevékenységével kapcsolatban tudomására jutott tényeket, információkat, megoldásokat és adatokat üzleti titokként kezeli.

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

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult - ide nem értve a magyar államot - jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

### **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 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. 51. § (1) bekezdése alapján banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört 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) a 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 Hpt. 51. § (2) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, 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 vagyongfelügyelővel, 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 a kényszertörlési 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)* a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
- i)* az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- j)* bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés 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,
- k)* a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint pénzügyi jogok biztosával,
- l)* a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- m)* lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
- n)* a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- o)* a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- p)* a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A Hpt. 51.§ (3) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

- a)* az adóhatóság és az MNB nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a

pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

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

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

A pénzügyi intézmény a fent rögzített, valamint a Hpt. 52. §-ában foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB helyszíni ellenőrzést folytat. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

A Hpt. 51.§ (7) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

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

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

c) 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, amennyiben a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

Az MNB jogszabályban a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

A Hpt. 51. §. (9) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

#### Üzleti titok esetén

A Takarékszövetkezet tagja, vezető állású személye, valamint alkalmazottja köteles a Takarékszövetkezet működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

A Hpt. 49. § (3) bekezdése szerint a titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

a)

b) az Országos Betétbiztosítási Alappal, 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 szemben,

c) MNB-vel,

d) nemzetbiztonsági szolgálattal,

e) Állami Számvevőszékkal,

f) Gazdasági Versenyhivatallal,

g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,

h) vagyonellenőrrel,

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

szemben.

A Hpt. 49. § (4) bekezdése szerint a 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 adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal szemben,

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

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.

A Hpt. 49. § (6) bekezdése szerint 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.

#### Az üzleti titok és a banktitok közös szabályai

A Hpt.55. §-a és 55/A. §-a az alábbi közös szabályokat állapítja meg a banktitokra és az üzleti titokra vonatkozóan.

55. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(3) 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.

(4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti, illetőleg banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(5) A pénzforgalmi elszámolóház 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.

55/A. § 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 pénzügyi intézet, 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 felmerülésekor 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 módosítását, pontosítását. A KHR törvény módosítására „*az otthonvédelmi intézkedésekkel kapcsolatos egyes törvények módosításáról*” szóló 2011. évi CXLVII. törvény keretében került sor. A módosított KHR törvény 2011. november 15-én lépett hatályba.

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 KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt valamennyi adatátadást követően – kivéve a tárgyhót követő hónap ötödik munkanapjáig történő rendszeres adatszolgáltatást a fennálló tőketartozásról – 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 helyi bírósághoz 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.

### **Magatartási kódex:**

A Takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, így annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

A Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. A Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaiban is. A Kódex aláírásával a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Kódex előírásait az ügyfelekkel szembeni magatartásában, továbbá belső üzletmenetében önkéntesen érvényesíti a transzparencia, a szabályelvűség és a szimmetria elvének szem előtt tartásával.

A Kódex a Takarékszövetkezet honlapján ([www.rajkaitakarek.hu](http://www.rajkaitakarek.hu)) elérhető.

## **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 megíiusulásáért felszámított díjat a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

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

A hamisgyanus bankjegyeket és érmeket 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 katonon) 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. A Takarékszövetkezet az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjéről köteles szabályzatot kidolgozni, és azt a Magyar Nemzeti Banknak bemutatni.

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

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.

## **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.

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.

#### **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 deviza-számlavezető 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 pénzügyintézethez átutalni.

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

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

### **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 az elhelyezés napjától számított, a betét elhelyezés napján érvényes (Hirdetményben közzétett), az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot 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.

A Számlatulajdonos részére a Takarékszövetkezet a fizetési/pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát/számlákat nyit és vezet, de a számlatulajdonos csak a fő számlája felett tud az EB szolgáltatás keretében rendelkezni.

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 információszerzési, 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 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 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 Feltételek ben 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 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 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 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 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 Fiókhöz, 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 lejáratára, 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 lejáratára 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, ha ezt az 1989. február 1. után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az ügyfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A kamat módosítását a b) pont szerint kell közzétenni. Ha az ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
- i) A Takarékszövetkezet jogosult az 1989. február 1. előtt megkötött betétszerződések esetében a kamat mértékének egyoldalú módosítására, azt a b) pont szerint, továbbá az országos és a megyei napilapokban is közzéteszi. Ha az ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
- j) A h)-i) pontok szerinti felmondási idő 15 naptári nap, azaz a meghirdetett módosítás időpontja. 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).

- l) A lekötött betétet az ügyfél a betét lejáratá előtt csak csökkentett kamatmértékkel – gyógykamattal- számított kamatjövávárással növelt értékkel szüntethet meg.
- m) 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
- n) A Takarékszövetkezet az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

n = a betétfizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétfizetés összege,

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

száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

$K_j$  = a j-edik kifizetés összege.”

4.) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) 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.) Hitelműveletek

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelezési tevékenysége során kötelező érvénnyel alávetette magát a Magatartás Kódexben vállaltaknak.

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

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

A Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratát ideje alatt tájékozódni az üzletfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az Általános Szerződési Szabályok (továbbiakban: ÁSZSZ) rendelkezései mind az Adósról, mind a Takarékszövetkezetre nézve kötelezőek, de az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződésben azoktól kölcsönös egyetértéssel írásban el lehet térni. Amennyiben az ÁSZSZ és az egyedi szerződés között eltérés van, úgy az egyedi szerződés rendelkezései, mint speciális rendelkezések az irányadóak.

A Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525. §-ában, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely felmondás az októli 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 hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

Ha szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az üzletfél - tartozása teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a hitellel kapcsolatos - kamaton túli egyéb - költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet lényeges terheit mutatja százalékos formában.

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

Devizakölcsön esetén a Takarékszövetkezet az adott devizanemben folyósít és abban is várja a hitel, kölcsön és járulékaik megfizetését, törlesztését. Amennyiben a kölcsön deviza alapú, és forintban kerül folyósításra, illetve törlesztésre, úgy a 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. Ettől a Takarékszövetkezet csak azon esetekben tér el, amelyeknél jogszabály kötelezi a deviza közép árfolyam használatára (1996. évi CXII. tv. 200/A.§.). Annuitásos hitel esetén ezen utóbbi eladási vagy közép árfolyam alapján kerül kiszámításra a negyedévenkénti árfolyam-különbözet.

A Takarékszövetkezet külön dokumentumban foglalta össze árazási elveit.

### **37.) Hitelszerződés**

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

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

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

### **38.) Folyószámla hitel**

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

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

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

### **39.) Bankkölcsön-szerződés**

Bankkölcsön szerződés alapján - az abban rögzített feltételeknek megfelelően - a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az üzletfél részére egy összegben, vagy részletekben, készpénzben, bankszámlára átvezetéssel vagy átutalással történő átadására.

Bankkölcsön-szerződést a Takarékszövetkezet az egyes kölcsönügyletekre vonatkozó általános szerződési szabályokkal köt üzletfeleivel.

Az általános szerződési szabályokban, illetve az egyedi 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.

### **40.) Teljes hiteldíj**

A teljes hiteldíj-mutató az a belső kamatláb, amely egyenlő az üzletfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj és az üzletfél által a folyósításkor a pénzügyi intézménynek fizetett költségekkel csökkentett hitelösszeg hányadosaként meghatározott százalékos mértékkel.

A mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott kölcsönszerződéseknek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékból kifejezett teljes hiteldíj-mutatót.

Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az üzletfél – kölcsönszerződésben kikötött mértékek szerint - a tőke összegének visszafizetésén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni. Elemei lehetnek: ügyleti kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, hitel előkészítési díj, hitelbírálati díj, szerződéskötési díj, zárlati költség, a harmadik személynek fizetett költségek közül az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díja és lakásépítésknél a helyszíni szemlék díja.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

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

A THM-et a Takarékszövetkezet lakossági kölcsönök esetén az alábbiak szerint teszi közzé és számítja ki.

A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik (a jelen Üzletszabályzat kiadásakor a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet), az alábbi képletek szerint.

Amennyiben a hitel folyósítása egy részletben történik:

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

H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel,  
A<sub>k</sub>: a k-adik törlesztő-részlet összege,  
m: a törlesztő-részletek száma,  
t<sub>k</sub>: a k-adik törlesztő-részlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,  
i: a THM értéke.

Amennyiben a hitel folyósítása több részletben történik:

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

A<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel,

A<sup>k</sup>: a k<sup>o</sup> sorszámú törlesztő-részlet összege,  
m: a hitelfolyósítások száma,  
m<sup>o</sup>: a törlesztőrészletek száma,  
tk: a k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,  
tk<sup>o</sup>: a k<sup>o</sup>-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,  
i: a THM értéke.

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

A deviza alapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitelek árfolyamkockázatát.

Deviza alapú hiteleknél az üzletfél által teljesített fizetéseket a Takarékszövetkezet forintban veszi figyelembe a THM meghatározásakor, a szerződésben a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet hirdetőműveiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig annak kibocsátása tárgynegyedévét megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

Amennyiben az adott deviza alapú hitel folyósítása és törlesztése a hitel devizanemében történik, a forintban felmerülő költségeket a THM meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kölcsön devizanemében veszi figyelembe, a szerződésben a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet üzletszabályzataiban, hirdetőműveiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig annak kibocsátása tárgynegyedévét megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a kölcsönök kamatkockázatát.

A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Takarékszövetkezet hatályos hirdetőművelei teszik közzé. Az ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a hitelszerződés tartalmazza.

Hitelkártyaként kibocsátott bankkártya esetén a THM kiszámítása a 83/2010.(III.25.) Korm. rendelet 11/C.§-ában foglaltak figyelembevételével történik.

**Kamatszámítás módja**

A kamatszámítás naptári nappal 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 mindenkori jogszabályokban, jelen általános üzletszabályzatban és a vonatkozó hirdetőművekben írt módon és mértékben a kamat mértékének egyoldalú módosítására. A mindenkori érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet "Hirdetőműve" útján teszi közzé üzlethelyiségeiben.

Ez alól kivétel a referencia kamatokhoz kötött alapkamatlábak változása, mivel azok a referenciakamatok változásával automatikusan, az adott ciklusokban vagy időpontokban módosulnak (természetesen a marzs ezen esetekben nem változik). Ezen referencia kamat változásokról a Takarékszövetkezet utólagosan írásban értesíti az ügyfelet.



A kamat megfizetésének esedékessége lehet a tőketörlesztéssel egyidejűleg, a kölcsönszerződésben 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 az ügyleti szerződésben kikötött késedelmi kamatot számíthat fel. A Takarékszövetkezet számlahitelek esetén (folyószámla hitel, bankszámlahitel) az esedékességtől azonnal számolja a késedelmi kamatot. A többi, egyéb hitelkonstrukciók esetén 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 addig meg nem fizetett részére, az esedékessé válás napjától számítja fel a Takarékszövetkezet a késedelmi kamatot.

#### A Kölcsönrel kapcsolatos egyéb díjak:

- Hitel előkészítési díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- Hitelbírálati díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- Folyósítási jutalék – mértéke a hirdetmény szerint.
- Szerződés kötési díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- A kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési költséget
  - a Takarékszövetkezet a folyósított kölcsönösszeg százalékában köti ki a kölcsönszerződésben, amelyet az üzletfél tartozik - ha más kikötés nincs – egy összegben megfizetni a Takarékszövetkezetnek.
  - Ha a Takarékszövetkezet évenkénti kezelési költséget (egy évben egyszer kell megfizetni) számít fel, a költség összege az üzletfél az év meghatározott napján fennálló kölcsönösszegének meghatározott mértéke.
  - A kezelési költség bizonyos hitel típusok esetében kamatszerűen kerül felszámításra, amely minden esetben a kamat esedékességével egyidejűleg kerül felszámításra.
- A zárlati díj – mértéke és esedékessége a hirdetmény szerint.
- Rendelkezésre tartási jutalék – mértéke a hirdetmény szerint.
- Prolongáció díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- Szerződés módosítási díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- Előtörlesztési díj – mértéke a hirdetmény szerint.
- Hiteltörlesztési díj – mértéke a Hirdetmény szerint
- Ügyintézési díj hirdetmény szerint.
- Az üzletfelet terhelik az esedékes törlesztés elmulasztása miatt a felszólítási, felmondási díjak, valamint a Takarékszövetkezet által megfizetett ügyvédi, bírósági illeték, végrehajtási költségek.

- A teljes hiteldíjon és a kölcsön összegén felül az üzletfelek csak a felek között megkötött szerződések alapján, késedelembe esés esetén járó késedelmi kamat (amennyiben az nincs szabályozva a szerződésben, akkor a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamat) és bíróság által meghatározott kártérítési kötelezettség terheli.
- Jelzálog bejegyzés, jelzálogjog törlés díja – a hatályos, idevágó jogszabály alapján.
- Közjegyzői okiratba foglalás díja – az okiratba foglalást végző közjegyző által megszabott díj.
- Vételi szerződés ellenjegyzési díja – az ellenjegyzést végző ügyvéd által megszabott díj.

## **XI. FAKTORING**

### **41.) Alkalmazott fogalmak**

Üzletfél (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.

### **42.) 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.

#### **43.) 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**

#### **44.) Kézizálog-hitelezés**

##### *Általános üzleti feltételei*

A Takarékszövetkezet a kézizálog hitelezési tevékenységet egyrészt 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, másrészt a „SAFE 2000” Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő közvetítésével a 9300 Csorna, Mártírok tere 5. 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.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja az MNB) a következő engedélyszámokkal engedélyezte a „SAFE 2000” Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő részére a zálogtevékenységet: H-EN-I-1173/2012 és H-EN-I-652/2013.

A „SAFE 2000” Korlátolt Felelősségű Társaság mint függő kiemelt közvetítő engedélye jelenleg 2014.04.30-ig szól.

##### **Zálogtevékenység jellemzői:**

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

A következő tárgyak körét fogadja el zálogtárgyként a „Safe 2000” Kft.:

- nemesfém tárgy és abból készült ékszer, dísz tárgy

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, a „Safe 2000” Kft-vel 2012.01.06-án megkötött megbízási szerződés alapján folyik.

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

#### **45.) Jelzáloghitelezés általános üzleti feltételei:**

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet klasszikus típusú jelzálog hitelkonstrukciót is 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 egyéb személyi biztosítékot nem igényel, azonban az adós jövedelmi helyzete alapos vizsgálatra kell kerüljön.

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.

Alanyi hatály:

Lakossági hitelként kihelyezhető jelzáloghitelt jövedelemmel rendelkező természetes személyek kaphatnak.

Az ingatlanokra biztosítékként a Takarékszövetkezet jelzálogjogot és opciós jogot (amennyiben annak bejegyzése nem ütközik jogszabályba, vagy a Magatartás Kódex előírásaiba) jegyeztet be.

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

A hitel összege:

A hitelnek nincsen minimális összege. A maximális hitel nagyságát a fedezetül felajánlott ingatlan(ok) értéke illetve a hiteligénylő jövedelmi viszonyai határozzák meg.

A hitel kondíciói a hirdetményben kerülnek rögzítésre. A hitelt lehet annuitásos (elsősorban lakosság esetén) és nem annuitásos formában is igényelni.

Folyósítási feltételek:

- biztosítási kötvény engedményeztetése a Takarékszövetkezetre (kedvezményezettként való feltüntetés),
- a döntéshozó előírásától függően vagy elegendő a biztosítéki szerződések aláírása, vagy széljegyként meg kell jelenjen a teher (jelzálogjog és opciós jog) a tulajdoni lapon,

Döntési jogkör: A Kockázatkezelési Szabályzatnak megfelelően. A fenti feltételektől eltérés csak egy döntési hatáskörrel magasabb szinten történő döntéssel lehetséges.

## **XIII. BIZTOSÍTÉKOK**

### **46.) Biztosítéknyújtás**

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

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, hogy az adott jogügylettel 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:

bankgarancia, bankkezesesség (PTK. 249.§),  
állami garancia  
egyéb garancia  
jelzálogjog (PTK.265.-269.§), (keretbiztosítéki és egyetemleges)  
kézizálogjog (PTK. 257.-261.§),  
kezesesség (készfizető) (PTK. 272.-276.§),  
óvadék (PTK. 270. -271.§ ),  
engedményezés (PTK. 328.-331.§),  
vételi jog, opció (PTK. 375. §),  
elővásárlási jog, visszavásárlási jog (PTK. 373-374. §).

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

#### **47.) Biztosítékok kezelése**

Az ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet biztosítékaul szolgáló vagyonjog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, Takarékszövetkezet felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá leköötött vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetésszerű használatáról.

Ha a biztosítékaul leköötött 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 biztosítékaul 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.

#### **48.) 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 kockázatvállalási szabályzat tartalmazza.

#### **49.) 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**

#### **50.) Pénzváltási tevékenység**

A pénzváltási tevékenységet a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. 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 bűnügyi, 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 fizetőeszközre 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. képviselőt neve 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 pénzmosási 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 fizetőkészletek 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 pénzmosás 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 fizetőkészletek eladása

#### *Konvertibilis fizetőkészletek 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 fizetőkészlet eladásához jogcím - igazolás nem szükséges. A pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály és szabályzat figyelembe vételével az 500.000,- forint alatti, nem gyanús ügylet esetében a konvertibilis fizetőkészlet 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 csekk-tájékoztató,
  - 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

### **51.) Széfszolgáltatás**

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdése j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A széfszolgáltatás Hpt. 2. számú melléklete I.15. 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 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.

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 széfek – típusuktól függően – 2 db, egy banki- és egy bérle kulcs együttes használatával nyithatók, illetve zárhatóak, vagy a pánccélteremben elhelyezett széfek esetében 1 db bérle kulccsal nyithatók. Ez utóbbi esetben a pánccélrekeszt körülvevő pánccélsekreány és a pánccélterem lezárásáról a Takarékszövetkezet gondoskodik.

#### *A széfben őrizhető vagyontárgyak*

- a) A Bérló 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 Bérló 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 bérló által választott mértékű biztosítási összeg erejéig téríti meg. Nem felel azonban a Takarékszövetkezet az állagromlásért, illetve elháríthatatlan külső ok miatti kárért. A Bérló kár esetén hitelt érdemlően köteles igazolni a széfben elhelyezett tárgyak káresemény előtti tulajdonlását (pl. fénykép, számla alapján).

#### *A Bérló jogai*

##### A Bérló jogosult

- a) magánszemély Bérló esetén a széf használatára bérletársat az e célra rendszeresített nyomtatványon megadni, akik jogosultak a páncélrekesz nyitására.
- b) a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási ideje alatt egyedül a széfteremben tartózkodni, és a széfet használni;
- c) a Széfbérleti Szerződést bármikor 15 napos felmondási idővel felmondani.

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

#### *A Bérló kötelezettségei*

##### A Bérló köteles

- a) a Takarékszövetkezetnek az érvényben lévő és a Takarékszövetkezet „Kondíciós listájában” foglaltak szerint meghatározott díjat és azon felül a törvény által előírt ÁFA összegét, valamint az esetleges késedelmi kamatot megfizetni;
- b) a széf igénybevételekor a Széflátogatási lapot aláírni;
- c) a széf kulcsát gondosan megőrizni, annak elvesztését, megrongálódását haladéktalanul bejelenteni írásban, vagy bankfiókban személyesen, a Széfbérleti Szerződés megszűnésekor 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 15 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 - 3 hónap türelmi idő után - 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 Bérlo felelősségére és költségére történik. A felnyitási eljárás költsége – beleértve az új zár felszerelésének, illetve a zár átalakításának költségét – a volt Bérlo terhelik.  
A Takarékszövetkezet mindaddig korlátozhatja a széf használatát, ameddig a Bérlo a tartozását nem rendezi.

#### *A Takarékszövetkezet kötelezettségei*

##### A Takarékszövetkezet köteles

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

#### *A díjfizetés rendszere*

- a) A Bérlo a Széfbérleti Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles előre megfizetni a bérleti díjat, illetve az emelt szintű szolgáltatás díját.
- b) A továbbiakban a bérleti díj havonta előre esedékes.
- c) Ha a Bérlo nem, vagy nem teljes összegben fizeti meg a bérleti díjat, a Takarékszövetkezet felszólítja a Bérlo, hogy tartozását 8 napon belül rendezze.

Sikertelen felszólítás esetén a Takarékszövetkezet a Széfbérleti Szerződést felmondja, és felszólítja a Bérlo a kulcs 15 napon belüli átadására és a széf kiürítésére. A felszólítást követő 3 hónap türelmi idő után a Takarékszövetkezet jogosult a széfet bizottság jelenlétében felnyitni. A kényszerfelnyitást követően a Takarékszövetkezet a széf tartalmát letéti őrzésbe veszi. 365 napos letéti őrzés után - melyre a Takarékszövetkezet „Kondíciós lista” szerinti őrzési költséget számítja fel - a Takaréknak a Bérlo értesítése mellett joga van a vagyoni értéket nem képviselő tárgyakat megsemmisíteni, illetve árverezés útján értékesíteni a széf tartalmát, és a befolyt összegből az értékesítésig felmerült valamennyi díj-, kamat- és költségigényét elszámolási kötelezettség terhe mellett kielégíteni, a

fennmaradó összeget a Bérlo jelentkezéséig nem kamatozó számlán elhelyezni. E számlát a „Kondíciós listában” meghatározott költség terheli.

- d) A széfbérleti díj, illetve az emelt szintű szolgáltatás díja a mindenkori „Kondíciós lista” alapján kerül felszámításra.



- e) A széfbérleti díjfizetés módja kizárólag a Takaréknál vezetett bankszámlára vonatkozó állandó átutalási megbízás lehet. A széfbérleti díj és egyéb díjak megfizetése az Ügyfél számlájának megterhelésével történik a szerződéskötés napjának megfelelő fordulónappal.

#### *A széfhasználatára vonatkozó előírások*

- a) A széf kettős zárral van ellátva. Az egyik zár kulcsát a Bérlo a Bérleti Szerződés aláírása és a bérleti díj megfizetése után veheti át a Takaréktól. A széf kizárólag a banki és a bérlokulcs együttes használatával a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási órái alatt, a Takarékszövetkezet képviselőjének kíséretével nyitható, illetve zárható. A Takarékszövetkezet képviselője a széfbe nem nyer betekintést, kivéve a 6.b) pont szerinti eseteket. A Bérlo tudomásul veszi, hogy a nála lévő kulcsról másolat nem készíthető.
- b) A Bérlo a Széfbérleti Szerződésben megadja a széf felnyitására jogosult/ak nevét, aki/k a széf igénybevételekor köteles/ek a Széflátogatási Lapot aláírni. A Széfbérleti Szerződésben adott meghatalmazás írásbeli visszavonásig, illetve a Széfbérleti Szerződés megszűnéséig érvényes.
- Eseti meghatalmazásként a Takarékszövetkezet csak közjegyző előtt, illetve a Takarékbán a meghatalmazott és meghatalmazó együttes jelenlétében adott meghatalmazást fogad el.
- c) A széf kinyitásának és használatának feltételei:
- a Bérlo kulcsának megléte;
  - a bérloí, bérlotársi 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 Bérlo bármikor, 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 3., 5., és a 8. pont megszegése esetében mondhatja fel.
- d) Magánszemély Bérlo 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 vagyonfelosztás 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 Bérloval szemben fennálló, esedékkévé vált és meg nem fizetett hitelintézeti követelés erejéig.

b) A Takarékszövetkezet a széfbérlettel összefüggő minden értesítést és felszólítást a Bérelő által a Széfbérleti Szerződésben megadott levelezési címre továbbít mindaddig, amíg más címről szóló írásbeli nyilatkozatot nem kap.

A Széfbérleti Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak.

## **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.

### **52.) 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

### **53.) 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 papirokról rendelkezett.

#### **54.) 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, Kökény 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.

További függő ügynökök:

- Rajka Kirendeltség – 9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A.
- 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.
- Csorna Lakossági Kirendeltség – 9300 Csorna, Erzsébet királyné út 15-17.
- Győr Kirendeltség – 9024 Győr, Szent Imre út 92.
- 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 Kölcsonös 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](http://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:
  - Kisbanki BOSS rendszer
  - NETBOSS rendszer üzemeltetés
  - BOSS Listatár rendszer üzemeltetés
  - BOSS Központi kivonat-nyomtatás – Közreműködő: Magyar Posta Zrt., Elektronikus Posta
  - BOSS rendszeren belüli aláírás-karton rendszerüzemeltetés – Közreműködő: Online Zrt.
  - VIR rendszer üzemeltetés
  - ELECTRA rendszer – Közreműködő: Cardinál Kft.
  - KBR vállalkozói keretszerződés
  - Integrációs vállalkozói keretszerződés
  - TIER Szolgáltatási Szerződés – Közreműködő: Loxon Kft.
  - 7x24 órás telefonos ügyfélszolgálat a panasz rögzítési tevékenység végzésére
  - KHR referenciaadatok továbbítása
  
- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: DOCUGROUP Iratrendező és Archiváló Kft.
- A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: [9012 Győr, Dr. Torda István u. 17.](#)
- A kiszervezett tevékenység:
  - iratőrzés

## **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 a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2013. év október hó 22. napján fogadta el 146./2013.10.22. számú határozatával.

**Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzat a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete hozzájárulásának felfüggesztő feltételével, a hozzájárulás megadásának a napján lép hatályba.**

Rajka, 2013. október 22.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága