

3/2014. számú igazgatósági szabályzat

**A Takarékszövetkezet
Üzletszabályzatáról**

A Takarékszövetkezet 2009. szeptember 21-én csatlakozott a Banki Magatartási kódex-hez.

Hatályos: 2014. január 1.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....	3
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	3
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	4
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA.....	4
4. KAPCSOLATTARTÁS A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	5
5. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE.....	8
6. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	10
7. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK.....	11
8. SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK.....	13
9. AZ ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI	15
10. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE	15
11. JOGVITÁK RENDEZÉSE	16
12. PANASZKEZELÉS.....	16
13. INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL.....	16
14. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS.....	17
15. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER.....	17
16. ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS, ÁTVILÁGÍTÁS	22
17. A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖKÖN KERESZTÜL.....	24
18. KISZERVEZÉS.....	25
II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK.....	25
1. A FORINT- ÉS DEVIZASZÁMLA-VEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	25
2. BETÉT-ELHELYEZÉS FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN	28
3. BETÉTBIZTOSÍTÁS.....	31
4. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT	32
5. A HITEL- ÉS A KÖLCSÖNÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	33
6. VALUTAFORGALMAZÁS	45
7. ÜGYNÖK ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ZÁLOGHITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG	45
8. BANKGARANCIA	45
9. BANKKEZESSÉG.....	46
10. FAKTORING	46
11. KÉSZPÉNZ ELLÁTÁSI TEVÉKENYSÉG	46
12. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	47
III. ZÁRÓ ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK.....	47

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban Hpt.) 271. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

A Hpt. 276. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

Jelen szabályzat a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános üzleti feltételeit (általános szerződési feltételeit) tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a tevékenységét az 1. sz. mellékletben felsorolt engedélyek alapján folytatja.

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - és az ügyfelek minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek - továbbiakban Hpt. - megfelelően.

1.2. A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok és/vagy általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem az előbbiek, sem pedig az ügyfelekkel kötött szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.3. Az üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Takarékszövetkezetre, mind pedig az Ügyfélre nézve kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban is megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

1.4. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a devizabelföldi vagy devizakülföldi illetőségű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy nagykorú, illetve törvényes képviselője jóváhagyása mellett 14. életévét betöltött kiskorú természetes személy, amely, illetve aki számára a Takarékszövetkezet tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

1.5. A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések, valamint az arra vonatkozó Általános szerződési feltételek (ÁSZF) és az Üzletszabályzat mellékletét képező Hirdetmény (Ügyfélszerződés, az ÁSZF, az Üzletszabályzat = Szerződés) határozzák meg elválaszthatatlan tartalmi egységet alkotva. Amennyiben az Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés adódik, akkor a vonatkozó ÁSZF rendelkezései az irányadók. A vonatkozó ÁSZF és Ügyfélszerződés azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés esetén pedig az Ügyfélszerződés rendelkezései az irányadók. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések, sem az általános szerződési feltételek nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyve (1959. évi IV.

törvény), valamint a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló . évi törvény (Hpt.) megfelelő rendelkezései az irányadóak.

1.6. A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadóak.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségben hozzáférhetők, továbbá a Takarékszövetkezet honlapján közzétételre kerül. A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul rendelkezésre bocsátja üzleti feltételeit.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1 A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása esetén. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Takarékszövetkezet azon jogát, hogy új vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészítse, továbbá a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók változására, a Takarékszövetkezet eljárási, működési folyamataiban történt változásra, valamint a szolgáltatásra, vagy Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit.

3.2 Amennyiben a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosítást – annak hatályba lépését legalább tizenöt nappal – fogyasztóval kötött kölcsönszerződést érintő változás esetén 60 nappal, illetve mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzat intézményeivel kötött kölcsönszerződést érintő változás esetén 15 nappal – megelőzően az ügyfelek számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségeiben hirdetményben közzé teszi, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatás ad róla.

3.3 Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

3.4 Amennyiben az Ügyfél a számára 3.2 pontban megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani. Amennyiben az ügyfél a számára a 3.2 pontban megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, akkor a korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.

A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet és az Ügyfél köteles egymással elszámolni, követeléseikről rendelkezni és tartozásaikat hiánytalanul kiegyenlíteni. Ha az ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, az általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.5 A kedvezőtlen változást nem jelentő Üzletszabályzat, ÁSZF, vagy Hirdetmény módosításról a Takarékszövetkezet a hatályba lépést megelőző munkanapon értesíti az Ügyfeleket a módosítás Takarékszövetkezetben történő kifüggesztése útján, továbbá internetes honlapján.

4. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

4.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra késedelem nélkül kötelesek felhívni.

4.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Takarékszövetkezet értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló szervezeteinek címe megváltozik.

4.3. Az Ügyfél köteles megadni minden, a személyével és az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Takarékszövetkezet fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

4.4. A Takarékszövetkezet minden olyan Ügyfele, amelyek felé a Takarékszövetkezet a Hpt. szerint kockázatot vállalt köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

4.5. A jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Takarékszövetkezetet az egyesülési, beolvadási, átalakulási, kiválási, szétválási szándékaról, ezek megtörténtéről, valamint ha csőd, végelszámolási vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek feltételei fennállnak, vagy tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte, vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben.

4.6. Az Ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Külföldön kiállított dokumentumokkal kapcsolatban a Takarékszövetkezet további hitelesítési kelléket is előírhat. Az Ügyfél felelős azért, hogy a Takarékszövetkezet részére általa nyújtott információk valóságosak és pontosan, nem vezetnek a Takarékszövetkezet megtévesztésre. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Takarékszövetkezet által kért dokumentumokat nem a kért formában és határidőben nyújtja be, a Takarékszövetkezet az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja.

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

4.8. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés - különösen, ha

az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

4.9. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az általa ismert címre küldi az iratokat.

4.10. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

4.11. Az ügyfelek részére szóló iratok kézbesítésére vonatkozó szabályok:

- egyszerű levélpostai küldemény útján, amennyiben a kézbesítéshez joghatás nem fűződik (tájékoztató levelek);
- ajánlott vagy tértivevényes küldemény útján, amennyiben a kézbesítéshez joghatás fűződik (fizetési felszólítás, hitel felmondás). Ezt a szabályt kell alkalmazni a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni.

4.12. A felek egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni a másik fél részére.

Ennek módja lehet:

- 1) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtének tényét hitelesen tanúsító módon (pl.: az átadás illetve átvétel tényét két együttesen jelenlévő tanú aláírásával igazolja; a két tanú együttes jelenlétében átadott küldemény kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az átvételt a címzett megtagadja);
- 2) ajánlott vagy tértivevényes amennyiben a kézbesítéshez joghatás fűződik (fizetési felszólítás, hitel felmondás) vagy egyszerű levélpostai küldemény útján, amennyiben a kézbesítéshez joghatás nem fűződik (tájékoztató levelek);
- 3) telefax üzenet vagy elektronikus levél (e-mail) útján, a Szerződésben megjelölt telefax számra illetve e-mail címre.

4.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bejelentett címére, (székhelyére), illetve a Takarékszövetkezet címére, (székhelyére) intézett írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket tértivevényes, ajánlott, vagy egyszerű normál levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címmel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, - mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától; ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított tizedik munkanapon; ha ez sem állapítható meg vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

A szerződő felek kijelentik, kötelezik magukat, hogy a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy e fentiekben megadott kézbesítési címen, e szerződés megkötésétől kezdve a szerződés szerinti kölcsönszerződés és zálogjog fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel/képviselővel.

Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy /képviselő/ hiányára előnyök szerzése végett a mulasztó szerződő fél nem hivatkozhat.

E-mail esetén az elküldés időpontját, telefax esetén az activity reportban megjelölt időpontot kell a megérkezés időpontjának tekinteni.

4.14. Az Ügyfél szabadon jogosult a Szerződésben meghatározni, hogy a Takarékszövetkezet az értesítéseit, visszaigazolásait milyen telefax számra vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értesítéshez fűződő joghatások az értesítéseknek a megjelölt telefaxszámra vagy e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli. Az Ügyfél saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra vagy e-mail címre a Takarékszövetkezet mindenkor képes legyen az elküldeni.

4.15. Fogyasztóval kötött Hitelszerződés esetén a Szerződésben meghatározott ügyleti, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a referencia kamatlábihoz (EURIBOR, LIBOR, MTB Alapkamat) kötött kamat változása kivételével a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben, ÁSZF-ben meghatározott közvetlen módon is értesíti. A jelen pontban külön nem szabályozott lakossági szerződések esetén a kamatra, díjra és költségre vonatkozó módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja ügyfeleit.

4.16. Mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzat intézményeivel kötött Hitelszerződés esetén a Szerződésben meghatározott ügyleti, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a referencia kamatlábihoz (EURIBOR, LIBOR, MTB Alapkamat) kötött kamat változása kivételével a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben, ÁSZF-ben meghatározott közvetlen módon is értesíti.

4.17. Belföldi cím esetén a postára adást követő 3., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta. Ez a rendelkezés azon küldeményekre vonatkozik, melyek tekintetében a kézbesítést irat nem tanúsítja. A Takarékszövetkezethez címzett írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

4.18. Amennyiben az Ügyfél részére küldött kivonat, értesítés olyan tranzakcióról szól, amely bármilyen tekintetben nyilvánvalóan eltér az általa Takarékszövetkezettel kötött szerződéstől, haladéktalanul köteles írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet a tény fennállásáról. Ennek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

4.19. A Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit a jogszabályban előírt határidőben Hirdetmények útján az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján, valamint internetes honlapján értesíti. Az ilyen értesítéseket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Takarékszövetkezet a vele elektronikus úton kapcsolatban álló ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit elektronikus úton is

elérhetővé teszi. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve egyéb üzletszabályzatai változásait legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépése előtt közzéteszi.

4.20. Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek abból adódnak, hogy a „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezés végett az Ügyfél valamilyen számára fontos információról (ideértve a hátrányos szerződésmódosítást is) nem szerzett időben tudomást.

A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő Takarékszövetkezeti munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

4.21. A takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél számláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték vagy amit a Takarékszövetkezet erre a célra megadott az Ügyfél részére.

4.22. Folyamatos szerződések- ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is – esetében a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél részére

a) legalább évente egy alkalommal, valamint

b) a szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni. *(Hpt.275.§.(1). bekezdés)*

4.23. A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

4.24. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni. *(Hpt.275.§.(3). bekezdés)*

4.25. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat előírásainak betartása mellett jogosult az ügyfelek számlaszámainak megváltoztatására is.

4.26. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy bizonyos szolgáltatásokat kizárólag meghatározott, erre a célra kijelölt fiókjában (fiókjában) nyújtson.

5. Megbízások benyújtása és teljesítése

5.1. A Takarékszövetkezet megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott lehetőségek hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

5.2. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

5.3. A nem postai úton továbbított megbízásokat a Takarékszövetkezet a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett Ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el tárgynapi teljesítésre. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a

Takarékszövetkezet át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

5.4. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások távadatátviteli úton, szabványos elektronikus üzenet formájában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

5.5. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek. Nem felel továbbá azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem deríthető ki, hogy kiállítója a Takarékszövetkezetet – vagy Ügyfelet – félrevezette. Az Ügyfél által kitöltött megbízásoknak csak az első példányát ellenőrzi a Takarékszövetkezet, azt tekinti hitelesnek a megbízás teljesítése érdekében.

5.6. A Takarékszövetkezet az elektronikus úton befogadott megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kezeli, ha az Ügyféllel kötött szerződésben előírt összes szükséges információt tartalmazza.

5.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Takarékszövetkezeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Takarékszövetkezethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírásmintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő katonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

Elektronikus úton benyújtott megbízások esetében aláírásvizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon meghatározott, a fizetési számla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

5.8. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.

5.9. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

5.10. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon.

5.11. A Takarékszövetkezet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Takarékszövetkezet az érkezést követő első munkanapon teljesíti a megbízást.

5.12. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást annak Takarékszövetkezeti teljesítéséig - a megbízás címzett felé történő Takarékszövetkezeti továbbításáig - lehet visszavonni vagy módosítani. A telefonon, telexen, telefaxon érkezett rendelkezést írásban haladéktalanul meg kell erősíteni, illetőleg ismételni.

5.13. A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, vagy a megbízást hiányosan vagy nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírva állították ki. A helyesbítés, illetőleg adat-kiegészítés csak írásban, új megbízás benyújtásával tekinthető érvényesnek.

5.14. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

5.15. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítésének módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, maga választja meg és a költségekkel az Ügyfelet megterheli.

5.16. Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik Takarékszövetkezeti munkanap 10 óráig fogad be a Takarékszövetkezet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik Takarékszövetkezeti munkanapon teljesít (amennyiben az adott devizában nincs szünnap).

5.17. Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Takarékszövetkezet a beérkezést követő második banki napon vállalja.

5.18. Jelentős összegű, 2 millió vagy azt meghaladó forint, valuta, illetve egzotikus valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztár- az összeg és a valutanemet pontosan megjelölve- a kifizetés előtt két banki nappal írásban értesíti.

6. Fizetések teljesítésének helye, ideje

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

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

6.3. Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet a címzett fizetési számláján jóváírta.

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

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

6.6. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

7. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

7.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, (postaköltségek, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

7.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti. A Takarékszövetkezet a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

7.3. A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló saját vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére nyilvános elektronikus rendszereiben is lehetőség szerint közzéteszi Hirdetményeit.

A Kondíciós listától vagy Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

7.4. A Takarékszövetkezet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített esedékességkor – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, vagy azzal ellentétes rendelkezése ellenére is – megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Az Ügyfél köteles biztosítani az esedékességkor a megfelelő fedezetet, fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet jogosult bármely, nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

7.5. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére járó ellenértéket – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírhatja az Ügyfél fizetési számláján.

7.6. A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket a Takarékszövetkezet ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül megváltoztatni.

7.7. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy Szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban, ÁSZF-ekben és Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa szolgáltatásait. E feltételek meghatározása és megváltoztatása a Takarékszövetkezet kizárólagos joga. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Takarékszövetkezet adott Szolgáltatást a Hirdetményben meghatározott feltételektől eltérő kondíciókkal nyújtsa, továbbá a Takarékszövetkezet térítse meg számára a Hirdetmény szerint és egy esetlegesen kedvezőbb feltételekkel nyújtott ugyanazon szolgáltatás közti különbséget.

7.8. Devizahitelek esetén alkalmazott árfolyamok:

A deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) jelzálog hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztő részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett Takarékszövetkezeti Kedvezményes deviza középárfolyama alapján, díjmentesen történik.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha az Adós a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő, illetve végtörleszti.

E rendelkezést kell alkalmazni arra az esetre is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy a teljes összegét előtörleszti.

7.9. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan (ügyleti kamat, hitelbírálati/projektvizsgálati díj, kezelési költség, rendelkezésre tartási díj, folyósítási díj, szerződés kötési díj, szerződés módosítási díj, feltételes hitelígérvény kiadási díj, előtörlesztési díj, lejárat díj, nyomtatvány költség, hitel előkészítési díj, zárlati költség, hitel egyenleg közlő levél díja.) csak az ÁSZF-ben rögzített módon változhatnak.

7.10. A Takarékszövetkezet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36500} \text{ vagy } \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36000}$$

* kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma

7.11. A Takarékszövetkezet által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő Takarékszövetkezetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

7.12. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

7.13. A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti és erről az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

8. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

8.1. A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

8.2. A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Takarékszövetkezet szerződést biztosító mellékkötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá biztosítékként opciót, közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

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

8.4. A Takarékszövetkezet javára biztosítékuul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékuul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Takarékszövetkezetre.

8.5. Vagyont terhelő jelzálogjog esetén az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Takarékszövetkezettel fennálló üzleti kapcsolata során a Takarékszövetkezet birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékuul. A hitelszerződés részét képező egyedi biztosítéki szerződés esetén az Ügyfél a hitel futamideje alatt a biztosítékként felajánlott vagyontárgyat alkotó dolgokat, jogokat, követeléseit – kivéve, ha a Takarékszövetkezet ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg. (negatív pledge- negatív biztosítéki záradék).

8.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékuul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékuul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett vagy előreláthatóan vagy várhatóan bekövetkező 10 %-ot elérő változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

8.7. Az Ügyfél a biztosítékuul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékuul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni.

A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárata) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

8.8. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Takarékszövetkezet javára lekött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

8.9. A Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékul lekött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel teljes körűen együttműködni.

8.10. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

8.11. Ha az Ügyfél esedékességgel nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

8.12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél fizetési számlája terhére a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni. A Takarékszövetkezet e jogát az Ügyfél lekött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a leköttési idő lejáratától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését az Ügyfél a Takarékszövetkezettől nem kérheti.

8.13. Ha az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

8.14. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekött időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Takarékszövetkezet jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

8.15. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Takarékszövetkezet írásbeli felhívása ellenére a Takarékszövetkezet által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni.

8.16. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

9. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai

Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Takarékszövetkezet követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Takarékszövetkezet elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.

10. A Takarékszövetkezet felelőssége

10.1. A Takarékszövetkezet a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

10.2. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis maior).

10.3. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt Takarékszövetkezetekért és egyéb a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

10.4. A Takarékszövetkezet a pénztári szolgálatban kiadott hívószám (amennyiben a Takarékszövetkezet alkalmazza) elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

10.5. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

10.6. A Takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

10.7. A Takarékszövetkezet nem felel a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Takarékszövetkezet jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.

10.8. Nem felel a Takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy között jogvita vagy harmadik személy felrható magatartása akadályozza.

10.9. A Takarékszövetkezet nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja cselekvőképessége és jogi státusza tekintetében, vagy nem tájékoztatja írásban megfelelő időben a cselekvőképességében időben bekövetkezett változásokról.

10.10. A Takarékszövetkezet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

10.11. A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.

10.12. A Takarékszövetkezet felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarékszövetkezetnek azt a felelősségét, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.

11. Jogviták rendezése

A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel töreksenek rendezni. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

A Takarékszövetkezet törvényes működése feletti felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank (Budapest, Krisztina körút 39.) látja el.

12. Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, a Panaszkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően.

13. Információadás az Ügyfélről

13.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben felfedni.

13.2. A Takarékszövetkezet információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

13.3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.

13.4. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.

13.5. A Takarékszövetkezet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.

13.6. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszoolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbíróság, valamint az NAV felé a forintban és egyéb konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

14. Adatvédelem és adatkezelés

14.1. Az Ügyfél a szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez nyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait a Takarékszövetkezet nyilvántartsa, kezelje, feldogozza. Ezeket az adatokat a Takarékszövetkezet jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

14.2. Az Ügyfél önkéntesen hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet az egyes szerződések megszűnése után tíz évig az Ügyfél személyes, betét- és hiteladatait általános kockázatértékelési célból, illetve marketing célokra nyilvántartsa és kezelje.

14.3. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Takarékszövetkezet marketing célból közvetlen levél vagy egyéb kommunikációs eszköz útján tájékoztassa őt szolgáltatásairól.

14.4. A Takarékszövetkezet egyes kirendeltségeinek területén videó megfigyelő rendszer üzemel, amely biztonsági okokból és a munkafolyamatok ellenőrzése céljából rögzít képfelvételeket az üzleti helyiségeiben megjelenő személyekről. A képanyagot a Takarékszövetkezet a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 2011. évi CXII. Törvény előírásainak megfelelően a fenti okokból és célból kezeli. A rögzített képi információ kizárólag a hatóságok felé, azok hivatalos megkeresése esetén kerül kiadásra. A megfigyelt területre való belépéssel a megfigyelt személy hozzájárul a róla készült képanyag fentiek szerinti kezeléséhez, és 50 napig történő megőrzéséhez.

14.5. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 2011. évi CXII. Törvény rendelkezéseinek megfelelően – jogszabályban meghatározott esetekben és kivételekkel – tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez az adatvédelmi biztos által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek az 2011. évi CXII. Törvény, a Hpt, a 2001. évi CXX. Törvény és az 1959. évi IV. törvény szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

15. Központi Hitelinformációs Rendszer

15.1. A KHR 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.

15.2. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai: A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

A referenciaadat-szolgáltató

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,

- c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátásra, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - d) a kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására,
 - e) befektetési hitel nyújtására,
 - f) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény szerinti jelzáloghitel nyújtására, valamint a közraktárakról szóló törvény szerinti kölcsön nyújtásra,
 - g) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésére
- vonatkozó szerződés megkötését követően haladéktalanul írásban átadja a KHR részére.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 15.4. 4–6. pontokban kezelt adatok átvételéhez.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását a KHR tartalmazza.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

15.3. A KHR-ben az ügyfelekről nyilvántartható adatok:

I. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok

1. Azonosító adatok:

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

2. A Hpt. 3. § (1) bekezdés b)–g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra, kereskedelmi kölcsönszerződésre, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes),
- d) a szerződés összege, és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- j) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

3. A Hpt. 3. § (1) bekezdés b)–g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:
 - a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
 - b) okirati bizonyítékok,
 - c) perre utaló megjegyzés.
4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
 - a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
 - b) a letiltás időpontja,
 - c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
 - d) a jogosulatlan felhasználások száma,
 - e) az okozott kár összege,
 - f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
 - g) perre utaló megjegyzés.
5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
 - a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
 - b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
 - c) az ügyfél azonosító adatai,
 - d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

II. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1. azonosító adatok:
 - a) cégnév, név,
 - b) székhely,
 - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d) adószám.
2. a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok:
 - a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
 - b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - c) a szerződés megszűnésének módja,
 - d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
 - e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
 - f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
 - g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
 - h) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,
 - i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
 - j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme.
3. azon fizetési számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:
 - a) a szerződés azonosítója (száma),
 - b) a fizetési számla száma,
 - c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
 - e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
 - f) perre utaló megjegyzés,

4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:
 - a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
 - b) perre utaló megjegyzés.

15.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – az 1.3–1.4. pontban, valamint az 2. pontban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a 1.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve az 2. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1.2. A 15.4. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 4. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 4.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) az adat átadásának időpontja a 5., a 6. és a 7.2. pontok szerinti esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 7.1. pont szerinti esetben,
- d) a vállalkozásnak az 15.2 a – e pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

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

1.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 4.1. pont szerinti referenciaadatot.

2. A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai:

2.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 15.2. pont a) pontja (természetes személy) szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – az 2.2. pontban foglalt kivétellel – haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

2.2. A referenciaadat-szolgáltató az 15.2. pont a) pontja (természetes személy) szerinti szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt - **jelen tájékoztató keretében** - tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

3.1. A szerződéskötést megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból, a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelemzteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

3.2. Ha a KHR-ből igényelt adatok alapján megállapítható, hogy a szerződésből származó kötelezettségek teljesítése meghaladja a természetes személy kockázatvállalási képességét, a referenciaadat-szolgáltató a folyósítható hitel összegét a felelős hitelezés követelményének megfelelően a természetes személy kockázatvállalási képességét meg nem haladó mértékben állapítja meg.

4.1. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a 15.3 I.1–I.2 pontok szerinti referenciaadatait, aki az 15.2. pont a-e pontjaiban foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

4.2. Ugyanazon személy fenti 4.1. pont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

4.3. Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

5. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.3 I.1 és I.3 pont szerinti referenciaadatait, aki az 15.2. pont a-f pontjaiban foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során:

- valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274 – 277 §-ban vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

6. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.3 I.1 és I.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz helyettesítő fizetőeszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274 – 277 §-ban vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

7. A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai:

7.1. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 15.3 II.1 és II.3 pont szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

7.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 15.3 II.1 és II.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

15.5. 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.

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

15.6. A nyilvántartott kifogást emelhet Takarékszövetkezetnél vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál 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. Az adatkezelés, adatátadás, kifogás emelés és peres eljárás szabályait a Takarékszövetkezet honlapján valamint a kirendeltségeken és az ügyfelek részére átadásra kerülő „Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról” című nyomtatvány tartalmazza.

16. Ügyfél azonosítás, átvilágítás

16.1. A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél számára szolgáltatás nyújtása előtt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre ügyfél-átvilágítást végez, továbbá meggyőződik az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. Ennek során a Takarékszövetkezet csak azokat a dokumentumokat és adatokat vizsgálja, amelyeket a vonatkozó jogszabályok, hatósági rendelkezések előírnak, továbbá amelyek vizsgálata a Takarékszövetkezet belátása alapján indokolt.

16.2. Az ügyfél azonosítás, átvilágítás során a Takarékszövetkezet köteles az Ügyféltől (annak meghatalmazottjától, a rendelkezésre jogosultjától, továbbá a képviselőjétől) megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:
 - a) belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
 - c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa;
 - d) egyéni vállalkozó: adószám, adóhatósági bejelentkezési kérelem benyújtása
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratait, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:

 - a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta. adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,

- b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- d) a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirata, alapszabálya)

A jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől köteles 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását megkövetelni.

Az ügyfél átvilágítás során a takarékszövetkezet a pénzmosásról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

- Természetes személy esetén legalább a következő adatokat rögzíti:
 1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
 2. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),
 3. állampolgárságát,
 4. az azonosító okmányá(i)nak típusát(ait) és számát(ait),
 5. külföldi természetes személy esetében az 1-4. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van).

Természetes személy esetén kockázatérzékenységi alapon a következő adatokat is rögzítheti:

6. születési helyét, idejét,
 7. anyja születési nevét.
- Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén legalább a következő adatokat rögzíti:
 1. nevét, rövidített nevét,
 2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 3. cégjegyzékszámát vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási számát.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén kockázatérzékenységi alapon a következő adatokat is rögzítheti:

4. főtevékenységét,
 5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokkal kapcsolatban legalább a következő adatokat rögzíti:
 1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
 2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

A fentiekén túlmenően kockázatérzékenységi alapon jogosult rögzíteni a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

Figyelembe véve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat és az ezekre vonatkozó 300.000 Ft összegű megbízásokra vonatkozó határt - a hárommillió-hatszázezer forintot

elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítését, illetve pénzváltás esetén 500.000.- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakciót esetén a Takarékszövetkezet által nyilvántartott adatok:

- természetes személynél megjelölt fenti 1-7. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1-6. pontokban foglalt adatok kerülnek rögzítésre.

16.3. Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet, valamint a változást igazoló dokumentumokat a Takarékszövetkezet által előírt formában biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, és az ebből eredő károkért a Takarékszövetkezetet a felelősségét kizárja.

16.4. A Takarékszövetkezet az egyes szolgáltatások esetén az egyes szerződésekben (jogsabályi előírás, vagy saját belátás alapján) jogosult további azonosító adatokat és azok igazolását kérni az Ügyféltől, továbbá ezen adatokat – jogszabályban, hatósági rendelkezésben foglalt esetekben – meghatározott hatóság(ok) felé továbbítani. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását, illetve teljesítését.

16.5. A Takarékszövetkezet köteles Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arról, hogy banki ügyletei során saját, vagy más (magánszemély, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében járnak-e el.

17. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül

17.1. A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

17.2. A megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit az ügynökökön keresztül igénybevevő ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Takarékszövetkezet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

17.3. Az ügynökök kizárólag azon Takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

17.4. Az ügynökök kötelesek azon Takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

17.5. A Takarékszövetkezet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

17.6. A Takarékszövetkezet és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízással tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

18. Kiszervezés

18.1. A Takarékszövetkezet a pénzügyi-, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

18.2. Az Ügyfél a fentiek alapján tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.

18.3. A Takarékszövetkezet az alábbi a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásihoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki a **TAKINFO takarékszövetkezeti Informatikai Kft.**-hez (1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4 - 6.):

- Takarékszövetkezet informatikai rendszerének üzemeltetése és az, ezzel kapcsolatos adatkezelés, feldolgozás;
- A HPT előírásainak megfelelően, a KHR rendszer felé, mint referencia-adat szolgáltatónak előírt csatlakozás, adattovábbítási kötelezettség lehetővé tétele illetve adatkezelés biztosítása, illetve a KHR rendszerből adatlekérdezési lehetőség biztosítása.
- bankszámla kivonatok nyomtatása, postázása az lakossági fizetési számlát- és pénzforgalmi számlát vezető ügyfelek részére

II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

1. A forint-és devizaszámla-vezetés általános szabályai

1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Takarékszövetkezet fizetési számlaszerződés alapján nyit és vezet fizetési számlát az Ügyfél részére. A fizetési számla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Takarékszövetkezet részére átadja. Az Ügyfélnek a fizetési számlaszerződés megkötésekor képviselői jogát hitelt érdemlő módon – személyi azonosításra alkalmas és elfogadott okiratok, a társasági szerződés (alapító okirat, alapszabály), Cégekivonat, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell.

1.3. A Takarékszövetkezet a fizetési számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a fizetési számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről az Ügyfelet – a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően – tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet, a kamatelszámolás évente történik.

1.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet a fizetési számlák nyilvántartásánál a fizetési számla számán kívül az Ügyfél alábbi azonosító adatait használja fel.

Természetes személyek esetében:

- családi és utónév (születési név), amennyiben van, házassági név;
- születési hely, idő;
- anyja születési neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- azonosságot igazoló okmány típusa és száma.

Nem természetes személyek esetében:

- rövid és hosszú név;
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám;
- cégjegyzékszám;
- egységes statisztikai számjel.

1.5. A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál, Internetbank szolgáltatás) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

A Takarékszövetkezet Intergiro2 rendszerben történő tranzakciók lebonyolítását kizárólag elektronikus csatornákon keresztül fogadja be. Az Intergiro2 részletes szabályait a Lakossági és Pénzfogalmi számlák Általános Szerződési Feltételei, illetve a Lakossági és Pénzforgalmi teljesítési rend tartalmazza.

1.7. A Takarékszövetkezet a bejelentett személyeknek a fizetési számla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni.

1.8. Több tulajdonossal rendelkező számla esetén ha a számla egyik tulajdonosa meghal, úgy a túlélő tulajdonos köteles a másik tulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnél

haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a túlélő tulajdonost terheli.

1.9. Ha a fizetési számla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a fizetési számla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

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

1.11. A Takarékszövetkezet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági fizetési számlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a fizetési számlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 60 napon belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

1.12. A fizetési számla keretszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását és a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más fizetési számlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről. Azt a fizetési számlát, amely pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számla nyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági és nem lakossági keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a lakossági és nem lakossági keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni.

A lakossági és nem lakossági keretszerződés felmondását az adott termék Általános Szerződési Feltételei rögzítik.

1.13. A Takarékszövetkezet a fizetési számla keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetésének elfogadását ahhoz a feltételhez köti, hogy Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel

szemben fennálló minden tartozását visszafizetni vagy azokat a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztani.

1.14. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

2.1. Amennyiben a számlának több tulajdonosa van és az egyik tulajdonostárs meghal, úgy az elhunyt tulajdonos halála napján fennálló egyenleg szerint hagyatékhoz tartozó hányada felett a túlélő tulajdonos az elhalálozás napjától nem rendelkezhet.

1.15. A fizetési számla megszűnése esetén a fizetési számla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak hitelt érdemlően igazolt jogutódja vagy örököse részére.

1.16. Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem Ügyfél) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

1.17. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a fizetési számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített fizetési számlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó fizetési számlával együtt egységes fizetési számlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó fizetési számla esetében.

1.18. A Takarékszövetkezet a pénzmossásról és a terrorizmus elleni küzdelemről szóló törvények rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást, ügyfél-átvilágítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

2. Betét-elhelyezés és megtakarítások forintban és devizában

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

A Takarékbetétekről az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet és ezt módosító jogszabályok rendelkeznek.

2.3. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzösszeget visszaszolgáltatni és a pénzösszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni. A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg látra szóló betétek esetén egy forint, vagy ennek megfelelő deviza összege. Lekötött betéteknél a vonatkozó Hirdetményben meghatározott forint vagy deviza összeg.

A számlán lekötött betétek minimum összege Jogi személy, egyéb vállalkozó Ügyfelek esetén jelenleg 50.000 forint, jogi személynek nem minősülő természetes személy Ügyfelek esetén jelenleg 5.000 forint, deviza esetében nincs megkötés.

A számlán lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Takarékszövetkezet Hirdetményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - hét nap.

2.4. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. Takarékbetét szerződésben az elhelyezhető személytől különböző, de a takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

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

2.6. Betétet csak névre szólóan, fenntartással, vagy fenntartás nélkül lehet elhelyezni. A Takarékszövetkezet a névre szóló betétek esetében a I/16/2. pontban rögzített adatokat tartja nyilván.

2.7. A Takarékszövetkezetnél lehetőség van egyes betét elhelyezési formák esetén a sorszámozott értékpapír, értékpapír számlával történő kiváltására az eredeti termék konstrukció megtartása mellett.

2.8. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre a mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő – változó, illetve fix kamatozású – lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

A Takarékszövetkezet a betéti keretszerződés alapján nála elhelyezett betétekre vonatkozóan a futamidő alatt érvényben lévő Hirdetményben meghatározott - a lejáratától és az összeg nagyságától függő - kamatot fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.

2.9. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosnak. A betét megszüntetése betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján a Takarékszövetkezet által használt formanyomtatvány alapján történik.

2.10. A Takarékszövetkezet - amennyiben a betéti keretszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a betéti kamatot lejáratkor az Ügyfél nála vezetett számláján írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

2.11. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap.

A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti keretszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot a betét típusától függően 360 vagy 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%}}{36000} \times \text{lekötés napjainak száma vagy}$$

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%}}{36500} \times \text{lekötés napjainak száma.}$$

2.12. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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.

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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.

c) 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. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

A betéti keretszerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM értékét a Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétekre vonatkozó EBKM értékét a Takarékszövetkezet által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum – szerződés – tartalmazza.

2.13. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a betéti keretszerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

2.14. A betétek biztosítására vonatkozó szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó Hirdetményeiben, valamint a termékek Általános Szerződési Feltételekben teszi közzé.

2.15. A Takarékszövetkezet a II. fejezet 3.1. pontjában foglalt eljáráson túl, pénzmosás gyanújára okot adó körülmény esetén, a tranzakció üzleti háttérét is jogosult megvizsgálni.

2.16. A megszolgált kamatok után - amennyiben ezt jogszabály írja elő - a magánszemélyeknek jogszabályban előírt mértékű adót, járulékot kell fizetniük. Az adóköteles kamat utáni adót, járulékot a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. Az adó és járulék mértékét a mindenkor hatályos jogszabály és Hirdetmény tartalmazza.

2.17. Az ügyfél Takarékszövetkezetnél elhelyezett megtakarításaihoz meghatalmazottat, társtulajdonost, illetve elhalálozás esetére kedvezményezettet rendelhet.

2.18. A betét feletti rendelkezési jogosultságot a Takarékszövetkezet mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a tulajdonos(ok) a takarékbetét feletti rendelkezési jogban beállott változását a Takarékszövetkezetnek írásban be nem jelenti(k), illetve amíg a tulajdonos időközben beállott haláláról a Takarékszövetkezet tudomást nem szerez.

2.19. Amennyiben a betét egyik tulajdonosa meghal, úgy a túlélő tulajdonos köteles a másik tulajdonos elhalálozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a túlélő tulajdonost terheli.

2.20. Amennyiben a tulajdonostársak egyetemlegesen voltak jogosultak a betét felett rendelkezni és az egyik tulajdonostárs meghal, úgy az elhunyt tulajdonos halála napján fennálló egyenleg szerint hagyatékhhoz tartozó hányada felett a túlélő tulajdonos az elhalálozás napjától nem rendelkezhet. A tulajdonosok egyetemlegességtől eltérő arányú rendelkezési joga esetén a hagyatéki részhez kapcsolódó, túlélő tulajdonosra vonatkozó rendelkezési korlátozás mértékét a tulajdonosok által megjelölt arány alapján kell megállapítani.

A betét tulajdonosának elhalálozása esetén a takarékbetétet – több tulajdonos esetén a takarékbetét hagyatékot képező részét - a Takarékszövetkezet a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki.

3. Betétbiztosítás

3.1. A betétként elhelyezett pénzeszközökre a Htp-ben foglaltak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása.

A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló lakossági számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap 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.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezetek
által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- 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, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított Hpt. 209 - 219. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

4. Pénztárszolgálat

4.1. A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el. Az ügynökök aktuális jegyzékét a Takarékszövetkezet Hirdetményei között teszi közzé.

4.2. A Takarékszövetkezet nem köteles figyelembe venni az Ügyfélnek pénztártól való távozása után a pénztárba befizetett vagy pénzárból kifizetett összeg nagyságával kapcsolatos észrevételeit. Ha a Takarékszövetkezet a pénztárból kifizetett összeg esetén igazolni tudja a többlet kifizetését, úgy a különbözetet a pénzüsszeget pénztárból felvevő személy köteles visszafizetni.

4.3. A Takarékszövetkezetnél történő készpénzfelvétel vagy befizetés esetén - a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – az Ügyfél, vagy a nevében, képviselőjében vagy megbízása útján eljáró személy vagy személyek a tranzakció összegét „ÖSSZEFOGLALÓ JEGYZÉK” nevű nyomtatványon átadni a pénztáros részére.

4.4. A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél nevében, képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálja.

4.5. A Takarékszövetkezet valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el. Nem árfolyamjegyzett valutát a Takarékszövetkezet csak külön megállapodás alapján vált be.

4.6. A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

4.7. Hiányos vagy más okból sérült fizetőeszközöket a Takarékszövetkezet nem köteles elfogadni.

5. A hitel- és a kölcsönügyletek általános szabályai

5.1. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírta.

5.2. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel.

5.3. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Ezek a díjak a következők lehetnek: ügyleti kamat, hitelbírálati/projektvizsgálati díj, kezelési költség, rendelkezésre tartási díj, folyósítási díj, szerződés kötési díj, szerződés módosítási díj, feltételes hiteligérvény kiadási díj, előtörlesztési díj, lejárat díj, nyomtatvány költség, hitel előkészítési díj, zárlati költség, hitel egyenleg közlő levél díja. Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Takarékszövetkezet az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel, a kamatszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése

hiányában - havonta történik. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak az ÁSZF-ben rögzített módon változhatnak.

5.4. Hitelek kamat, és késedelmi kamat számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

5.5. A hatályos jogszabályok szerint a fogyasztóval kötött szerződésekben, Hirdetményben, Hirdetéseken a Teljes Hiteldíj Mutatót (THM) közölni kell.

A THM kiszámítása a következő képletek alapján történik:

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

- C_k : A k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
 D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
m: A hitelfolyósítások száma,
 m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma (futamidő),
 t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
 s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,
X: A THM értéke.

5.6. A Takarékszövetkezet a hitelkeretet, a szerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokoltá teszi. Az előző mondatban foglaltak megtételére jogosult a Takarékszövetkezet abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.

5.7. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést – a szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

5.8. Súlyos szerződésszegés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitel (kölsön) szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani.

5.9. A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a Fizetési számla Keretszerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél lakossági-, vagy pénzforgalmi fizetési számla nyitása vagy fenntartása, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

5.10. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti azonnali hatályú felmondás esetén az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

5.11. A Takarékszövetkezet az előtörlesztési díjat a hatályos Hirdetményben foglaltak számítja fel. Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább három banki munkanappal értesítenie kell a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

5.12. A lakossági és vállalkozói hitel kérelem benyújtása a Takarékszövetkezet által alkalmazott formanyomtatványon kizárólag írásban történhet. Az egyéb hitelkérelemmel kapcsolatos nyomtatványok körét az adott hiteltípusra vonatkozó ellenőrző (Chek) lista tartalmazza.

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

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztő részlet megfizetésére képes illetve, az igényelt hitel futamideje alatt jövedelmi és egyéb viszonyaiban milyen változás várható. Vizsgálja továbbá az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezetnél fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

5.14. A fogyasztóval, mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézményekkel, kötött hitelszerződést az engedélyezést követően írásba kell foglalni, amennyiben a hitelkonstrukció megkívánja közjegyző előtt Tartozás elismerő nyilatkozatba, illetve Kétoldalú közjegyzői okiratba kell foglalni.

5.15. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei (2009. évi CLXII. törvény a fogyasztóknak nyújtott hitelről törvény szerint):

15. § A hitelszerződés egy példányát a fogyasztónak át kell adni.

16. § (1) A hitelszerződés - a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - egyértelműen és tömören tartalmazza:

1. a hitel típusát,
2. a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
4. a hitel futamidejét,
5. a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
7. a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,

11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
12. ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
15. a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeit,
17. adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését,
20. 20. (Határozatlan idejű hitelszerződés) a 22. (Kapcsolt hitelszerződés) § szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
21. az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
24. a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.

(2) Ha az (1) bekezdés 7. pontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

(3) Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a hitelszerződésbe a hitelező köteles egyértelműen és tömören belefoglalni, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

(4) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a) az (1) bekezdés 1-5. pontjában, 7. pontjában és 8. pontjában foglaltakat,
- b) a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,
- c) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,
- d) az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint
- e) a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

(5) Semmis az a szerződés, amelyik nem tartalmazza az 5.15 pontban meghatározott tartalmi elemeket. A szerződés semmisségére csak a fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

A Takarékszövetkezet a fenti formai és tartalmi követelményeket alkalmazza a nem fogyasztó ügyfelekkel (mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) kötött szerződésekre az elállási jog kivételével.

A kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (fogyasztó, mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (fogyasztó, mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) érdekében lehet hivatkozni.

Mellékletként kötelező elem az adott hite konstrukcióhoz tartozó Általános Szerződési Feltételek amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi és a fogyasztó részére át kell adni.

5.16. A Takarékszövetkezet köteles a fogyasztót a fogyasztási kölcsönszerződés megkötésekor minden olyan szerződési feltételről tájékoztatni, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé.

5.17. A Takarékszövetkezet fogyasztónak, mikrovállalkozásnak, vállalkozásnak, önkormányzatnak, önkormányzati intézményeknek nyújtott hitelek esetén a hitelkapcsolat kezdetekor, illetve fennállása alatt bármikor, bármely követelése tekintetében – függetlenül az Ügyfél tartozásának feltételeiről és esedékességétől – jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki oly mértékben, amennyi a Takarékszövetkezet Ügyféllel szembeni követeléseinek megtérülése biztosításához szükséges.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve – hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel meg. (jelzálogjog /ingó, ingatlan/, kézzizálogjog, vagyont terhelő zálogjog, óvadék, kezesség, engedményezés, opció, Felhatalmazás ügyfél fizetési-, pénzforgalmi számláira, egyéb)

5.18. A Takarékszövetkezetnél nyújtott hiteltípusok:

Lakossági hitelek esetén:

- fogyasztási hitelek (személyi, lombard, szolgáltatási, lakossági folyószámlához kapcsolódó, jelzálog fedezet nélküli hitelek, egyéb)
- jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek (lakásépítési, lakásvásárlási, szabad felhasználású, egyéb jelzálog fedezet mellett nyújtott hitelek)

Vállalkozói hitelek esetén:

- jelzálog fedezet nélkül nyújtott hitelek, garanciák (pénzforgalmi számla hitel, támogatást megelőlegező hitelek, egyéb)
- jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek, garanciák (pénzforgalmi számla hitel, forgóeszköz finanszírozási hitel, beruházási hitel, egyéb)

5.19. Hitelek kamat, és késedelmi kamat számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés napját megelőző nap.

5.20. Egyoldalú szerződésmódosítás

- (a) A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és az ÁSZF-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

Az Adós (fogyasztó) által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a Takarékszövetkezet egyoldalúan az Adós (fogyasztó) számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) a fogyasztó egyhavi törlesztő részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett vagyonszavatást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

Az Adós számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az üzletszabályzata vagy az általános szerződési feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

- (b) **A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés** estén az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra az ÁSZF-ben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon van lehetőség, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzpiaci indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat változása indokolja.

1. A Takarékszövetkezet jogosult az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra a módosítandó kamatra kihatással bíró alábbi feltételek bekövetkezése esetén:
 - a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
 - b) a hitelkockázat 2. pontban meghatározott változása,
 - c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.
2. A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:
 - a) jegybanki alapkamat emelkedése,
 - b) bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése,
 - c) a Takarékszövetkezet lekötött Adósbetétei kamatának emelkedése,
 - d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,

e) a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az 1. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

3. A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az Adós, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

b) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A 2. b) pont alapján a Takarékszövetkezet csak akkor módosíthatja a kamat mértékét az Adós számára kedvezőtlenül, ha az Adós 30 napon túli fizetési késedelembe esett.

4. Fogyasztóval, ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett kötött fogyasztási kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet a fogyasztó szerződés szerű teljesítése esetén nem számíthat fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot. Egyéb díjak a c. pontban meghatározott esetekben módosíthatók az Adós számára kedvezőtlenül.

(c) **A nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében** a kamat, díj, költség Adós számára kedvezőtlen módosítására az adott kamat, díj- vagy költségelemre kihatással bíró valamely alábbi feltétel, illetve körülmény (a továbbiakban együttesen: Oklista) bekövetkezése esetén jogosult a Takarékszövetkezet:

1. A jogi, szabályozói környezet változása

a) a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

b) a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;

c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

2. A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az ország kockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;

- a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a Takarékszövetkezet lekötött Adósbetétei kamatának változása.

1. Az Adós kockázati megítélésének megváltozása

- a) az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.
 - A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.
 - A Takarékszövetkezet a módosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az adósok felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) ellenőrizheti.
 - A Takarékszövetkezet az egy évet meg nem haladó futamidejű Szerződést az Adós számára kedvezőtlenül nem jogosult módosítani.
 - A Takarékszövetkezet az adott kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.
 - A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Adósoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe. Amennyiben az Adós bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, és az Adós banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik, a Takarékszövetkezet jogosult kamatemelést érvényesíteni. A kockázati besorolás változása esetén a kamat/ kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra, az ezt megállapító banki döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától a teljes fennálló hitelösszegre. Késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelem esetén a kamat/ kamatfelár emelés mértékét a Takarékszövetkezet hirdetményben határozza meg. Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Adós minősítése az eredeti

kockázati besorolás szerint visszaáll, a kamat/kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával az eredeti mértékre csökkentésre kerül.

- A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex mértékében emeli.
- A Takarékszövetkezet a jelen szerződésben meghatározott eseteken kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Takarékszövetkezet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.
- A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzéteszi.
- Az érintett Adósokat a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőző időpontban feladott postai küldeményben vagy más, a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti – a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás tényéről, a kamat és az azon felül az Adós által a Takarékszövetkezetnek fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; a módosítást követően az Adós által várhatóan fizetendő törlesztő részletről, és ha a módosítás kapcsán a törlesztő részletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről.
- A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Ebben az esetben a felmondás díjmentes. Amennyiben az Adós a kamat-, díj-, költség megváltozott mértékét nem fogadja el, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik.
- A Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni.

Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal szemben.

Ha az Adós a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

- (d) **A vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények** Ügyféllel kötött szerződés esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja amennyiben ezen feltételek megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása
- a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - a kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása ezen belül a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása;
 - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
 - a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet lekötött Adósbetétei kamatának változása.
- c) az adós Az Adós kockázati megítélésének megváltozása
- az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá
 - A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- A vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmény Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.
- A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (EURIBOR, LIBOR, BUBOR, Takarékszövetkezeti Alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmény Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő

részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

- Vállalkozással, mikrovállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézményekkel kötött szerződéseknél az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ezen Ügyfelek esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni.
- A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.
- A Szerződésben és ÁSZF-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.
- A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes díjak szerződésben meghatározott számítási módja, konkrét összege, vagy felső határa egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napján postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 (kilencvenkettő) nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a kölcsön meghosszabbításának szándékát a Takarékszövetkezetnek a Szerződés lejáratát megelőzően, az ÁSZF-ben írtak szerint bejelentette.

5.21. Fogyasztóval, mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézménnyel kötött hitelszerződés esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. Ha az ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Takarékszövetkezet köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni.

5.22. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól – a 329.§-ban foglaltaktól – az ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

5.23. Az ügyfél nem kötelezhető arra, hogy váltókötelezettséget vállaljon a Takarékszövetkezetnek a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelése ellenében.

5.24. A Takarékszövetkezet a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelése biztosítására az ügyféltől csekket nem fogadhat el. Az ügyfél bármikor követelheti a Takarékszövetkezettől az olyan váltó vagy csekk visszaadását, amelyet az ügyfél a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelésből származó követelése biztosítására bocsátott ki.

A Takarékszövetkezet felel minden olyan kárért, amely az ügyfelet érte a fentiekben részletezett ellentétes váltó vagy csekk-kibocsátással összefüggésben.

5.25. A Takarékszövetkezet a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek Magyarországon bejegyzett biztosító társaság által történő biztosítását, illetve annak a követelés és járulékai erejéig történő engedményezését kötheti ki az ügyfelek részére.

5.26. A folyószámlahitel szerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló fizetési- vagy pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A Takarékszövetkezet, szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a folyószámla fedezetének részét képezi.

5.27. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél fizetési számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

5.28. A folyószámlahitel egyéb feltételeit illetően a Takarékszövetkezet a II/5. pontban foglalt általános szabályok szerint jár el.

6. Valutaforgalmazás

6.1 Pénzváltási tevékenység keretein belül a Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeket végzi:

1. Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyektől forint ellenében történő megvásárlása
2. Nem konvertibilis valuták forgalmazása

6.2 A pénzváltási tevékenység a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Az árfolyam jegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

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

6.4 A Takarékszövetkezet devizabelföldi ügyfelétől a Hirdetményben meghatározott mértékű jutalék felszámítása mellett átveszi a forgalomba nem hozható bankjegyeket.

6.5 A valutaváltási szolgáltatás a Takarékszövetkezet nem minden egységében érhető el.

7. Ügynök útján történő záloghitelezési tevékenység

7.1. A Takarékszövetkezet ügynök útján történő záloghitelezési tevékenységet részére kizárólag MNB engedéllyel végezhet.

A tevékenység részletes szabályait, a zálogkölcson folyósításának feltételi, annak mértékét, időtartamát, a lejárt és ki nem váltott zálogtárgyak értékesítési módját az Ügykezelési Szabályzat, a Megállapodás és a Hitelkeretről szóló megállapodás határozza meg. A Takarékszövetkezet minden ügynökkel egyedileg szerződik.

7.2. A Takarékszövetkezet a kölcsönzéshez szükséges forrást folyamatosan biztosítja.

7.3. A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy az ügynök tevékenységével nyilvántartásai megfeleljenek a hitelintézeti tevékenység végzéséhez előírtaknak.

7.4. Az ügynök a Takarékszövetkezet által előírt bizonylatokat használja, az igényelt adatszolgáltatásokat a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontban teljesíti.

7.5. A zálogkölcson tárgya kizárólag csak olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó arany ékszer lehet, amely a kereskedelmi forgalomba hozatalra és a zálogkezelésre alkalmas.

7.6. Zálogtárgyat zálogul elfogadni csak nagykorú állampolgártól szabad, és a kiváltást is csak ilyen személy kérheti.

7.7. Ittas, vagy egyéb állapota miatt nem beszámítható egyéntől zálogtárgyat sem elfogadni, sem részükre kiadni nem lehet.

7.8. A zálogtárgy becsértékét és a folyósítandó kölcsön összegét a becsüs állapítja meg, majd elkészíti a zálogjegyet, az felülvizsgálja, majd a pénztárhoz továbbítja.

7.9. A folyósított hitel összegért a becsüs egyéni felelősséggel tartozik, továbbá felel a zálogjegyen feltüntetett adatok helyességéért.

7.10. Egy ügyfél kétfélmillió forintnál nagyobb zálogkölcson nem kaphat.

7.11. A zálog elraktározása szoros számsorrendben trezorban történik.

7.12. A türelmi idő lejáratát után ki nem váltott zálogtárgyat - a hatóság által letiltott, vagy más korlátozás alatt álló zálogtárgy kivételével - értékesíteni kell.

7.13. A záloghitelezési tevékenységet a Takarékszövetkezet egyedi engedélyek alapján végzi.

8. Bankgarancia

8.1. A Takarékszövetkezet garanciaszerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak megfizetésére, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

8.2. Bankgarancia csak lejáratát határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé.

Amennyiben az ügylet miatt a Takarékszövetkezet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

8.3. A Takarékszövetkezet garanciavállalását, illetve annak alapján fizetés teljesítését feltételhez (okmányok benyújtása stb.) kötheti. Azok teljesítéséig a Takarékszövetkezet fizetésre nem köteles.

8.4. A garancia alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes.

8.5. Az Ügyfél a garancia időtartama alatt köteles az Üzletszabályzat hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatási, bejelentési kötelezettségének eleget tenni.

9. Bankkezeség

9.1. A takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít.

A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

9.2. Az Ügyfél kötelezettségei a kezességvállalás alapján azonosak a II./5. pontban foglaltakkal. A Takarékszövetkezet a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

10. Faktoring

10.1. A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése.

Az előbbi meghatározáson kívül a faktoring lényegéhez tartozik továbbá az adott szállító – áruszállításból és szolgáltatásból eredő – számlaköveteléseinek speciális pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezet – a faktor – által történő folyamatos megvásárlása és szükség szerinti előfinanszírozása.

A Takarékszövetkezet a számlakövetelések lejárat előtti – általában visszkereset mellett történő – megvásárlásának, megelőlegezésének finanszírozási feltételeit külön eljárási rendben határozza meg (a visszkereset kikötése annyit tesz, hogy a faktor a kötelezett nemfizetése esetén kérheti az engedményező szállítótól – a követelés visszaengedményezése mellett – a szállító részére általa átutalt összeg, illetőleg járulékok megfizetését).

11. Készpénz ellátási tevékenység

A Takarékszövetkezet az ügyfelek igényei alapján, az Ügyfelekkel kötött szerződésekben foglalt feltételek, illetve a Hirdetményeiben közzétett díjazás szerint készpénzellátási tevékenységet is végez.

12. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek

A Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. megbízásából (ügynökként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- bankkártya forgalmazás;
- készpénzellátás;
- befektetési szolgáltatási tevékenység;
- Széchenyi termékek (kártya, beruházási-, forgóeszköz hitel) forgalmazása.

A Takarékszövetkezet biztosításközvetítői tevékenységet végez a vele szerződött Alkusz céggel és biztosítók részére.

Értékesítési együttműködési megállapodás alapján a Fundamenta – Lakáskassza és Lakás-takarékpénztár Zrt. számára lakás előtakarékosági szerződéseket köt.

III. ZÁRÓ ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK

A Takarékszövetkezet írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél nem engedményeztetheti és nem ruházhatja át a szerződés alapján őt megillető jogokat, kötelezettségeket. A Takarékszövetkezet részben vagy egészben bármikor átruházhatja, és engedményezheti azokat a jogokat és követeléseket, amelyek őt a szerződés alapján megilletik, erről az Ügyfelet a Takarékszövetkezetnek értesíteni kell.

Amennyiben a Takarékszövetkezet nem, vagy nem azonnal érvényesít valamely őt megillető jogot, vagy csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Takarékszövetkezet erről a jogáról lemond.

A Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatások konkrét kötelmeit, az adott termékre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák. Ezek elérhetők a Takarékszövetkezet fiókjaiban, valamint a www.phalmatsz.hu honlapon.

Amennyiben az Ügyfél vagy annak bármelyik érdekeltsége megszegi a Takarékszövetkezettel kötött szerződést, a Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött valamennyi szerződést.

A Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó valamennyi pénzmozgás nyilvántartása és elszámolása szempontjából a Takarékszövetkezet könyvei, vagy általa kiállított bizonylatok az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

Jelen szabályzatot a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet III-36/2014. számú igazgatósági határozattal fogadta el. Ezzel egyidejűleg az Igazgatóság 2013. év augusztus hó 7. napján tartott ülésén VII-231/2013. számú határozatával elfogadott szabályzat hatályát veszti.

Jelen Üzletszabályzat a Takarékbank által **111/SZHSZAB/2014 határozat számon 2014. február 17-én jóváhagyásra került, hatályos 2014. január 1-től.**

Pannonhalma, 2014. március 4.

Szabályzatot kiadja:

Unger György
elnök - ügyvezető igazgató

Ellenjegyezte:

Balogh Teréz
belső ellenőr

Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet által végezhető tevékenységek engedélyszámai

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (később Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 845/1997/F. (1997.11.27), az I-562/2003. (2003.04.26.) számú (Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása), az I-2192/2004 (2004.09.23.) (Factoring), az E-I-648 (2006.07.12.) (devizahitelezés), az E-III/728/2007. (2007.07.17.) (ügynöki befektetési szolgáltatási tevékenység) és az E-I-921/2008 (devizaszámla vezetés) határozatai alapján:

Hpt. 3.§ (1) bekezdés

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása - ide nem értve forfetírozást,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- g) váltóval illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység),
- j) széfszolgáltatás.

(2) bekezdés

- a) pénzváltási tevékenység