

Téti Takarékszövetkezet

9100 Tét, F u. 86.



ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Székhely: 9100 Tét, F u.86.

Cégjegyzékszám: Cg.08-02-000936

PSZÁF engedély száma: 894/1997/F.

PSZÁF engedély dátuma: 1997.dec.11.

Takarékbank Zrt. számlaszám: 11500119-10000537

A Takarékszövetkezet Igazgatósága XIII/7/2016. (09.27) sz. határozatával jóváhagyott szabályzata

Hatályba lépésének időpontja: **2016. szeptember 18.**

TARTALOMJEGYZÉK

I. Az egységesség érdekében egyes alapfogalmak definiálása szükséges.....	4
II. Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb elírások.....	12
III. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása.....	13
IV. Az Üzletszabályzat módosítása.....	13
V. Teljes Hiteldíj mutató.....	19
VI. Együttműködés, tájékoztatás.....	27
VII. Ügyfelek azonosítása, képviselő.....	29
VIII. A teljesítés helye, ideje.....	32
IX. Közreműködés igénybevétele.....	33
X. A Takarékszövetkezet felelőssége.....	34
XI. Értesítések, kézbesítés.....	35
XII. A kapcsolattartás formája, nyelve.....	37
XIII. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek.....	38
XIV. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése.....	45
XV. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok.....	51
XVI. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása.....	53
XVII. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés.....	57
XVIII. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések.....	58
XIX. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása.....	59
XX. A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR).....	61
XXI. Kézbesítési szabályok.....	78

XXII. Banktitok	81
XXIII. Adatvédelem és adatkezelés	81
XXIV. A fizetési megbízások általános szabályai	82
XXV. Biztosítékok.....	83
XXVI. Betétbiztosítás	86
XXVII. Kiszervezés	89
XXVIII. Megbízási szerződés alapján, függetlenül kiemelt közvetítőként végzett tevékenységek	90
XXIX. Jogorvoslat	90
XXX. Záró rendelkezések	91
Mellékletek:.....	92

Általános rendelkezések

I. Az egységesség érdekében egyes alapfogalmak definiálása szükséges

a) Alapfogalmak, értelmezések

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

Alapfogalmak:

1. **Adós:** Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.
2. **Deviza alapú hitel:** jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.
3. **Devizahitel-szerződés:** jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)
4. **El törlesztés:** jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési időtartamán történő teljes vagy részleges teljesítését.

5. **Felek:** megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.
6. **Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank:** jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 869.
7. **Fhtv.:** jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.
8. **Fix kamatláb:** azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamide alatt változatlan marad.
9. **Fogyasztási kölcsön:** jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hiteleket (áruhitel) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.
10. **Fogyasztó:** jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.
11. **Fogyasztó Ügyfél:** jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.
12. **Hirdetmény:** jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.
13. **Hitelintézet:** jelenti a Téli Takarékszövetkezetet. (székhely: 9100 Tét, F u. 86; cégjegyzékszám: 08-02-000936, tevékenységi engedély száma: 894/1997/F).
14. **Hitelkamat** jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó

százalékában, éves szinten meghatározott pénzüsszeget.

15. **Hitelképesség-vizsgálat:** jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás el zetes felmérését.
16. **Hitelszerz dés:** jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvér l szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerz dést és kölcsönszerz dést, valamint ó eltér rendelkezés hiányában ó pénzügyi lízing szerz dést, ide nem értve az olyan szerz dést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történ értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.
17. **Honlap** jelenti a Hitelintézet www.tetitakarek.hu cím weboldalát.
18. **Jelzáloghitel szerz dés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerz dést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.
19. **Kamatfelár:** jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetend kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.
20. **Kamatfelár-változtatási mutató:** jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely ó alkalmazása esetén ó a hitelszerz désben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank ó a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelel en ó honlapján közzétett. (www.mnb.hu)
21. **Kamatforduló:** a következ kamatperiódusra ó referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra ó érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidej Hitelszerz dések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban

alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

22. **Kamatperiódus:** a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.
23. **Kamatváltoztatási mutató:** jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, teljesen független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amelynek alkalmazása esetén a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatváltoztatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank is a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a honlapján közzétett. (www.mnb.hu)
24. **Kapcsolódó Szolgáltatás:** jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(ok)t.
25. **Keretszerződés:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.
26. **Késedelmi Kamat:** jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a

Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű Késedelmi Kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött Ügyleti Kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

27. **Központi hitelinformációs rendszer (KHR):** jelenti azt a zárt rendszer adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az Adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

28. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

- a) amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, b) vitése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

29. **Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

30. **Pénzforgalmi Szolgáltatás:**

- a. a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

- b. a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c. a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d. a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretben történik,
- e. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f. a készpénzátutalás,
- g. az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizetési fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetésénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

31. **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződés módosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

32. **Rögzített hitelkamat** jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó

több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthet rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

33. **Szerződés díj:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződés díst, beleértve a Keretszerződés díst is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződés díseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetményel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.
34. **Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
35. **Teljes Hiteldíj mutató vagy THM:** jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel. A THM számításánál a Hitelintézet az arra vonatkozó külön jogszabályban¹ meghatározottak szerint az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
36. **THM maximum:** A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra elírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. **A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszavatosság díját.**
37. **Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a

¹ A THM számítására a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet az irányadó

Hitelintézethez. Ügyfélnek min sül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

38. **Ügyleti év:** az els ügyleti év a szerz dés kötést l az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évnek felelnek meg.
39. **Ügyleti Kamat:** A Hitelszerz désben megállapodott mérték hitelkamat, amely a teljes futamid alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamid alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerz désben a Hitelintézet a szerz déskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az els Kamatperiódusra ó Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az els referencia-kamatláb periódusra ó érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melyt l a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az els kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.
40. **Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem min sül rögzített hitelkamatnak.
41. **Végtörlesztés:** jelenti az Ügyfél egy adott Szerz dése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű El törlesztését.
42. Az **Üzletszabályzat**, az **Általános Szerz dési Feltételek**, a **Hitelintézet Hirdetménye**, **Kondíciós Listája**, valamint a **Szerz dés** alatt - eltér rendelkezés hiányában - azok Szerz dés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értend .

II. Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendez egyéb el írások

1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni ó jogszabály kötelez erej rendelkezése vagy a Felek eltér tartalmú szerz déses kikötése hiányában ó a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerz déses jogviszonyra.
2. A Felek közötti jogviszony tartalmát els sorban ó a Felek által megkötött Szerz és határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerz és eltér rendelkezése hiányában ó a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerz dési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerz és és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó el írásokat tartalmaznak, a Szerz ésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerz dési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerz dési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.
3. Amennyiben valamely kérdésr l sem a Szerz és, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti Törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvé 1 szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.
4. A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészít pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerz déseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.
5. Az Üzletszabályzat és a Szerz és rendelkezéseit a szerz déses jogviszony megsz nése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

III. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történ elfogadása

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

IV. Az Üzletszabályzat módosítása

a) Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

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

Szerződés kamatot, díjat érintő a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

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

b) Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok

1. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

3. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződés díst 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződés díst határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.
4. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
5. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
6. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitelkamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.
7. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral nyújtható, és a hitelkamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
8. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes

futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

9. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
10. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékgig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt az annak erejéig az a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.
11. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az az ideértve annak bármely összetevőjé is az a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
12. A Hitelintézet a kamaton kívül a Fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat az annak növekedésével arányosan az a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan,

amelyet a szerz d sben tételesen meghatározott, és amely költség a szerz d s megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

13. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését ó ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a Fogyasztó általi El törlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat ó a Hitelszerz d sben tételesen rögzített módon, a szerz d sskötéssel, a szerz d s módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett el z évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
14. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos id ponttal módosíthatja.
15. A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhet vé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának id szakát.

16.) A Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó rendelkezésekt l jogszabályi rendelkezések alapján eltér , külön szabályok

A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009.(VI.23.) Kormányrendelet, valamint az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Kormányrendelet, továbbá a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet - a továbbiakban az Üzletszabályzat jelen IV. c) pontja tekintetében együtt: Rendelet - által érintett kölcsönökre a Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó általános rendelkezésekt l eltér alábbi szabályok vonatkoznak a kamattámogatás id szaka alatt.

1. A Rendelet alapján a Takarékszövetkezet ó a támogatás id tartama alatt ó a kölcsön ellenszolgáltatásának, illetve ügyleti kamatának módosítására nem jogosult, az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat a Rendeletben foglaltak szerint változik.
2. A Takarékszövetkezet által ó az üzleti év fordulójának napján érvényes, a Rendelet által meghatározott referenciahozam alapján ó érvényesített ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat módosítása nem min sül egyoldalú kamatemelésnek.

3. A Rendeleték szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat és a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén a jelen pont tekintetében az ellenszolgáltatásba beleértve a költséget és az egyéb ellenszolgáltatást is a mértéke a Rendeleték alapján alkalmazható mindenkor legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat csökkentve
 - a. az adott kölcsönszerző részére a Rendeleték szerint a kölcsönszerző rész megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat és az adott kölcsönszerző rész megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak a különbözeteivel,
 - b. a 2015. február 1-én már szerződött állomány tekintetében a Rendeleték szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak az adott kölcsönszerző rész 2014. december 31-én érvényes ellenszolgáltatásának, illetve ügyleti kamatának a különbözeteivel.
4. Az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat és a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén a költség mértéke az adott kölcsönszerző részre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul a fenti 1-3. pontokban foglaltak szerint. Abban az esetben, ha a Rendeleték által érintett kölcsönszerző részben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.
5. A Rendeleték szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén a kamattámogatási idő szak lejártát követően a Takarékszövetkezet
 - a) az Fhtv. és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg illetve változtatja a hitelszerző rész szerinti kamatot, vagy
 - b) a kamattámogatási idő szakban érvényes kamatváltoztatás vagy kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább
 - ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy
 - bb) azzal, hogy ha a kamattámogatási idő szakhoz képest eltérő kamatperiódusra vagy kamatfelár-periódusra tér át, a kamat megállapításához a kamatperiódus hosszához igazodó referenciahozamot vesz figyelembe.
6. Az 1-5. pontban foglalt szabályokat megfelelően alkalmazni kell az Fhtv. hatálya alá nem tartozó, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet, valamint a lakáscélú támogatásokról szóló 106/1988. (XII. 26.) MT rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönökre is.
7. Az 1-6. pontban foglalt rendelkezéseket a Rendeleték által érintett, már megkötött kölcsönszerző részekre is alkalmazni kell.

c.) Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével

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

V. Teljes Hiteldíj mutató

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

kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez Kapcsolódó Szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez elírja, ideértve különösen

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

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

3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nálá elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) díj,
- b) a Késedelmi Kamat, **ide nem értve a kézirálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,**
- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, **ide nem értve a kézirálog**

fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerz és megkötését követ 30 napon belül fizetend késedelmi kamatot,

- d) a közjegyzői költség,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolott Hitelszerz és esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelben fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerz éshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerz ésben egyértelműen és külön feltüntették.

5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerz és a szerz és szerinti futamidő alatt a szerz és szerint kerül teljesítésre. **A kézirátlog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidej hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor.** Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerz ésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerz és díjait meg nem tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a Hitelszerz és nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerz és alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerz és esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, és nem áthidaló hitel,

- ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőkés-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,
- cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkés két egyenlő havi részletekben **beleértve azon esetet is, amikor** a tőkés tartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkés összeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, és
- cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőkés törlesztés hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá,
- fa) - ha a tőkés törlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, **illetve**
- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelyet 1 számítva a legrövidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;

- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a **THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;**
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvan ezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
- ia) a kamatfizetés a törlesztéssel együtt történik,
 - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
 - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első törlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
 - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a törlesztés-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új **hitel**kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutató **tekintetében** a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelezés egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- D) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidele lehívottnak kell

tekinteni és a futamid t ó ha nem ismert ó 12 hónapnak kell tekinteni;

m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:

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

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

n) ingatlanértékhez kötött törlesztés hitel esetén:

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

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

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

5.2. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet alkalmazza:

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

C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l: az l sorszámú törlesztés részlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

- $m\alpha$ az utolsó törlesztés részlet vagy díjfizetés sorszáma,
- tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztés részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

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

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

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

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

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

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

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott id tartamáig,
- b) az ingatlan készütségi fokának függvényében szakaszosan, de el re nem meghatározható id pontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az els hitelfolyósítás id pontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készütségi fokának függvényében, de el re nem meghatározható id pontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az els hitelfolyósítás id pontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelez a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjed id szakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma el re nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

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

7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.

8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos Hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

VI. Együttműködés, tájékoztatás

1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnik más nem következik - legkésőbb 15 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény - így különösen az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet - változásáról a felek egymást haladéktalanul kötelesek írásban értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni Ügyfelei részére. *(Hpt.206.§.(1). bekezdés)*

A számláról megküldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét. *(Hpt.206.§.(2). bekezdés)*

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.206.§.(3). bekezdés)*

2. Az Ügyfél köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha nem érkezett meg id ben valamely általa a Takarékszövetkezett l várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összegszer ség tekintetében eltér az általa megkötött szerz désben, kezdeményezett megbízásban foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételt l számított 30 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

3. Az Ügyfél köteles megadni minden, a Takarékszövetkezet és Ügyfél között létrejöv jogügylettel összefügg adatot és felvilágosítást, amelyet a Takarékszövetkezet döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, és lehet vé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Takarékszövetkezet megvizsgálhassa, és leellen rizhesse.
4. A Takarékszövetkezet jogosult - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerz dések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.
5. A felek kötelesek a szerz déskötési tárgyalások alatt, a szerz dés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során együttm ködni és tájékoztatni egymást a szerz dést érint lényeges körülményekr l. A fél nem hivatkozhat a tájékoztatási kötelezettség megsértésére olyan jogokkal, tényekkel és adatokkal kapcsolatban, amelyeket ismert, vagy közhiteles nyilvántartásból vagy más forrásból ismernie kellett. Ha a szerz dés létrejön, az a fél, aki a fentiekben foglalt kötelezettségét megszegi, köteles a másik fél ebb l származó kárát a szerz désszegéssel okozott károkért való felel sség általános szabályai szerint megtéríteni.

A szerződés létrejöttének elmaradásaért a feleket kártérítési kötelezettség nem terheli.

Ha a szerződés nem jön létre, az a fél, aki a fentiekben foglalt kötelezettségét a szerződésalkötési tárgyalások során megszegte, köteles a másik fél ebből származó kárát a

szerződésen kívül okozott károkért való felelősség általános szabályai szerint megtéríteni. (Ptk 6:62 §)

VII. Ügyfelek azonosítása, képviselők

1. A Takarékszövetkezet a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Takarékszövetkezet belátása alapján a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.
2. A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Takarékszövetkezet által előírt formában a Takarékszövetkezet számára biztosítani. Ezen kötelezettség

elmulasztása súlyos szerzősségeknek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkat a Takarékszövetkezet a felelősségét kizárja.

3. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerzősségekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.
4. Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.

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

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

szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviselőjére jogosult.

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

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

6. A Takarékszövetkezet az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valóságáért felelősséggel nem tartozik.
7. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviselői jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.
8. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb Takarékszövetkezeti tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetése vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat - ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más

nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) - a Takarékszövetkezet képviselőjének kell tekinteni.

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

VIII. A teljesítés helye, ideje

1. A teljesítés helye a Takarékszövetkezet és az Ügyfél kapcsolatában a Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, amelyet a teljesítés alapjául szolgáló szerződésben akként megjelölt, ennek hiányában, az adott teljesítésben érintett, illetve az Ügyféllel üzleti kapcsolatot létesítő szervezeti egység.
2. A Takarékszövetkezet javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Takarékszövetkezet az Ügyfél nála vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben a fizetés teljesítése nem a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Takarékszövetkezet által megadott bankszámlán.
3. Az Ügyfél javára történő bármely fizetés - ideértve a postai készpénzbefizetést is - teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél bankszámláján a Takarékszövetkezet jóváírja.
4. A bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt az Ügyfél részére a Takarékszövetkezet kifizeti vagy a kifizetendő összeg átvételének a lehetőségét a kifizetést teljesítő Posta biztosítja.
5. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott fizetési megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb Takarékszövetkezeti szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Takarékszövetkezettel szemben terhelhető fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet

rendelkezésre álljon. Az Ügyfél felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy bármely az Ügyféllel kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb Takarékszövetkezeti szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) követelését - t ke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok - az Ügyfél bankszámla követeléseibe beszámítsa esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Takarékszövetkezet az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bármely bankszámláját, a szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Takarékszövetkezet a beszámítási jogát - a Takarékszövetkezet tévedésének helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja.

6. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik - a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap.
 - a. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
7. A Takarékszövetkezet Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.
8. Az Ügyfél a szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Takarékszövetkezet az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

IX. Közreműködő igénybevétele

1. A Takarékszövetkezet jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közremködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint vagy az Ügyfél károsodástól való megóvása vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Takarékszövetkezet a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közremködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közremködő eljárásáért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

X. A Takarékszövetkezet felelőssége

1. A Takarékszövetkezet banküzleti tevékenysége során a hitelintézet által elvárható gondossággal jár el a Hpt., a Pft. és más, a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.
2. A Takarékszövetkezet megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Takarékszövetkezetet értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Takarékszövetkezetnek bizonyítani.
3. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek a Takarékszövetkezeten kívül álló és el nem hárítható okból - így különösen természeti katasztrófa, háború, terrorjellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be. Nem felel a Takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
4. Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, úgy megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban

foglaltaknak. A Takarékszövetkezet nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés kapcsán a Takarékszövetkezet annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmány, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

5. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
6. A Takarékszövetkezet nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.
7. **Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**
 1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.
 2. Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.
 3. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

XI. Értesítések, kézbesítés

1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat és értékpapírokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére.

Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a Takarékszövetkezeten kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik és azonnal esedékessé válnak.

Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevélben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.
3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati vagy Takarékszövetkezeti kézjeggyel ellátott példánya a Takarékszövetkezet birtokában van és a küldeményt a Takarékszövetkezet postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel vagy egyéb módon igazolta, illetve az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.
4. A Takarékszövetkezet által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
5. Amennyiben a Takarékszövetkezet, valamely küldeményt tértivevénnyel, vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött vagy küldemény nem kereste vagy ismeretlen jelzéssel érkezik vissza), míg a küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta.

6. A Takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amelyet a Takarékszövetkezet a teljesítés helyeként a szerződésben megjelölt, ennek hiányában, ahol az Ügyfél bankszámláját vezeti, illetve a Takarékszövetkezetnek ahhoz a hálózati egységéhez (Takarékszövetkezeti fiók), ahol az Ügyféllel a szerződést kötötték.
7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. A Takarékszövetkezet részére küldött írásos küldemény érkezési napja, ha az délután 15³⁰ óráig (Ml. az ügyfélszolgálati idő végéig, amennyiben az ennél korábbi időpont) érkezett az átvétel napja, ha azt követően érkezett, akkor a legközelebbi munkanap.
8. A Takarékszövetkezet nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő károkért.
9. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a Takarékszövetkezeti munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőzően a Takarékszövetkezeti munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény a Takarékszövetkezet ügyfélforgalomra nyitva álló üzleti helyiségében kifüggesztésre került.
10. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet által küldött értesítés közvetlen átvétele érdekében postafiók szekrényt bérelhet. A Takarékszövetkezet által a postafiók szekrényben elhelyezett értesítéseket, az elhelyezést követően Takarékszövetkezeti napon kell kézbesítettnek tekinteni.

XII. A kapcsolattartás formája, nyelve

1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel az alábbi módokon tarthat kapcsolatot, - figyelemmel azonban a 9.2. pont rendelkezéseire -:

írásban, személyesen, telefonon, telefax útján, e-mail útján, internetes Takarékszövetkezeti rendszer útján, illetve Hirdetmény formájában.
2. A Takarékszövetkezet fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél telefonon, telefaxon, elektronikus kommunikációs eszközön adott megbízásait csak abban az esetben

teljesítse, ha ennek lehet ségét és módját a jelen Üzletszabályzat, vagy a vonatkozó ÁSZSZ tartalmazza, illetve az erre vonatkozóan a Takarékszövetkezet az Ügyféllel írásban külön megállapodott, ennek hiányában a Takarékszövetkezet a nemteljesítésb l ered felel sségét kifejezetten kizárja.

3. Telefonos kapcsolattartás esetén a Takarékszövetkezet az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság el tti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefon beszélgetéseket hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Takarékszövetkezet az Ügyfél t l minden esetleges korábbi eltér megállapodás ellenére - kizárólag írásban fogad el rendelkezést.
4. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve - eltér megállapodás hiányában - a magyar.

XIII. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet vagy - a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közrem köd k- által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet.
2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját els sorban az egyedi szerz dések tartalmazzák. Az olyan banki szolgáltatások tekintetében, amelyekr l, illetve amelyek ellenértékér l az egyedi szerz dés nem rendelkezik, úgy a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó ÁSZSZ, illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Takarékszövetkezet kizárólagos joga a hatályos jogszabályok figyelembe vételével.
3. A szolgáltatás teljesítése során felmerül költségek - különösen a postaköltségek, külföldi bankok által a megbízás teljesítésével kapcsolatban felszámított költségek, a

telefon, telefax, másolás, valamint csekk vagy váltóóvás költségei, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek, a közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételeinek költségei, az értékbecslés költségei, takarnet lekérdezés költségei, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.

4. A költség, díj (jutalék) - ha jogszabály, illetve a termékhez kapcsolódó ÁSZSZ eltérően nem rendelkezik - utólag a naptári hónap végén esedékes illetve megszerzés esetén a lejáratkor, ha az nem a hónap végére esik.

Az Ügyfél pénztartozása késedelmes teljesítése esetén a Takarékszövetkezetnek késedelmi kamatot tartozik fizetni. A késedelmi kamatot - ha azt jogszabály vagy a szerződés nem határozza meg - a Hirdetmény szerinti mértékben kell megfizetni. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére járó ellenértéket betéti kamat a futamid lejáratkor illetve az ÁSZSZ-ben meghatározott időpontban teljesíti.

5. Kamatszámítás módja betéti ügyletek esetén:

A Takarékszövetkezet a betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) hirdetmény útján közlésezi.

Az egységesített betéti kamatláb mutató számítását az alábbiak szerint végzi a Takarékszövetkezet:

- A lejáratig hátralévő futamid 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

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.

- A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n : a kamatfizetések száma,

r : az EBKM százaléka,

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.

A Takarékszövetkezet az által alkalmazott kamatok és ezek számításának módját betéti konstrukciónként a Takarékszövetkezet betéti ügyletre vonatkozó ÁSZSZ-ekben, illetve a Hirdetményben teszi közzé, továbbá - ettől való eltérés esetén - az egyes szerződésben rögzíti.

A Takarékszövetkezet jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha ezt a jogát a szerződésben vagy az egyes konstrukciók Általános Szerződési Feltételeiben külön kiköti.

Módosítás esetén az új kamatmértéket a Takarékszövetkezet legalább 15 nappal a módosítást megelőzően

az ügyfelek részére elérhetővé teszi a kirendeltségeken kifüggesztett Hirdetményben illetve a www.tetitakarek.hu weboldalon.

Amennyiben a betétes az egyes takarékbetét konstrukciók kamatmértékének Takarékszövetkezet általi módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a betétszerzést felmondani a kihirdetést 1 számított és rendelkezésére álló 15 napon belül.

Amennyiben az ÁSZSZ másképp nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet az alábbi módon számolja a betéti kamatot:

$$\text{kamat} = \frac{t \text{ ke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$$

36 500

6. Kamatadó:

Minden ó magánszemélyeknek nyitott ó hitelintézeti betét, folyószámla, fizetési számla kamata a hatályos SZJA adótörvény szerint adóköteles. A kamatjövedelem után megállapított adót, a Takarékszövetkezet megállapítja, levonja és az Adóhatóság részére megfizeti. Külföldi magánszemélyek esetében az adózási illetőség határozza meg a kamatjövedelem után fizetendő adó mértékét, melyet az ügyfélnek adóévenként igazolnia kell a Takarékszövetkezet felé.

7. Kamatszámítás módja hitelügyletek esetén:

A normál kamatszámítás naptári napokat figyelembe véve:

$$\text{kamat} = \frac{t \text{ ke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

36 000

A kamatszámítás annuitásos hitel törlesztés esetén:

$$\text{havi kamat} = \frac{t \text{ ke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times 30 \text{ nap}}{\dots}$$

Amennyiben a Felek a fenti kamatszámításoktól eltér kamatszámítást alkalmaznak arról az ÁSZSZ-ek, valamint az egyedi szerz dések rendelkeznek.

A 2009 évi CLXIII. törvény 17/A §-a alapján, a takarékszövetkezet ó az alábbiakban meghatározott kivétellel ó fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

Kivétel: Hitelkártya szerz déshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárm vet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönre, valamint a kézzizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

8. A Takarékszövetkezet **nem fogyasztóval kötött Szerz désben** meghatározott kamatot, díjat, költséget és egyéb szerz dési feltételt jogosult egyoldalúan, az Adós számára kedvez tlenül módosítani, az alábbiakban meghatározott bármely feltétel vagy körülmény bekövetkezése esetén:

1.1. A jogi, szabályozói környezet változása esetén az alábbiak írtak szerint.

- a) a Takarékszövetkezet ó hitelszerz dés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érint ó tevékenységére, m ködési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelez egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet ó hitelszerz dés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érint ó tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelez tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelez betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2. 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 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 ügyfélbetétei kamatának változása.

1.3. Az Adós kockázati megítélésének megváltozása esetén az alábbiak pontjában írtak szerint

- 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.

1.4. A Takarékszövetkezet a fenti pontban meghatározott eseteken kívül vis maior események ó hirtelen bekövetkez nagyfokú pénz- és t kepiaci zavarok ó bekövetkezése esetén a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget.

1.5. A Szerz désben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik. A referencia kamatláb változásából ered kamatváltozás nem min sül egyoldalú kamatmódosításnak.

9. Amennyiben a Takarékszövetkezet a 8. pontban nem említett minden egyéb pénzügyi- vagy kiegészít pénzügyi, illetve egyéb Takarékszövetkezeti szolgáltatást érint ,szerz dés vonatkozásában kamatot, díjat, költséget, egyéb szerz dési feltételt érint , az Ügyfél számára kedvez tlen egyoldalú módosítást kezdeményez és ezzel Hirdetményt és/vagy, ÁSZSZ-et, egyoldalúan az Ügyfél számára kedvez tlenül módosítja - úgy a módosításról annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelő z en az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet, továbbá az Ügyfelek számára a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.tetitakarek.hu) is elérhet vé teszi a módosítást.

10. A 8. pontban megjelölt szerz dések vonatkozásában az Ügyfél számára kedvez tlen változást nem jelent bármilyen módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkés bb a hatálybalépés napját megelő z Takarékszövetkezeti munkanapon értesíti a módosítás Takarékszövetkezeti fiókban történ kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.tetitakarek.hu) is elérhet vé teszi.

11. A lakáscélú hitel és kölcsönszerz dés esetében a szerz dés felmondását követ kilencvenedik napot követ en a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt

késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Ha a lakáscélú hitelre vonatkozó szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, akkor a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

XIV. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszüntetése, megszüntetése

1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.
2. A szerződés megszüntethető:
 - (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
 - (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
 - (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
 - (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).
3. A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszüntetés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.
4. A szerződés megszüntetése rendes felmondással

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

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

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

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

4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:

- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;

- egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
- határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

5. A Fogyasztó ügyfelet megillető elállási/felmondási jog:

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

a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet elzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

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

6. A szerz dés megszüntetése rendes felmondással
- 6.1. Amennyiben a Szerz dés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltér en nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerz dést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:
 - (i) az Ügyfél alábbi 6.2. pontban meghatározott súlyos szerz désszegése esetén;
 - (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerz déses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézett l;
 - (iii) a Hitelszerz dés megkötését követ en az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizet képességében, illet leg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
 - (iv) az Ügyfél a Szerz dés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
 - (v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben
- 6.2. Az Ügyfél súlyos szerz désszegésének min sül:
 - az Ügyfél Szerz désben foglalt együttm ködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
 - a Hitelszerz dés megkötését követ en az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerz désben meghatározott fizetési számla-szerz déseknek az Ügyfél által történ felmondása; (ii) a

Hitelintézet el zetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet el zetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;

- a Szerz désben meghatározott egyéb esetek.

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

7. A megszüntetés jogi következményei

7.1. A szerz déses jogviszony bármely okból történ megsz nése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási id kikötése esetén a felmondási id utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerz désében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerz dés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkés bb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

7.3. A Hitelszerz dés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem min sül zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és Késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további

kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

- 7.4. A Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a Fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően egyes évekre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is elő teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, Késedelmi Kamat és egyéb költségek, továbbá a teljesített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- 7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű Késedelmi Kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- 7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot megelőzően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- 7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.

- 7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

XV. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogait rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben a nyitvatartási időben a ügyfélszolgálatot tart.
3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen

cs d- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy cs d- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellen részét, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellen részr l, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.

6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehet vé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehet vé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára el ír.
7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészít mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követően tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényr l is rendelkezhetnek.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséb l eredő esetleges károkért.
9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést

is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küldeni az Ügyfél részére.

10. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

XVI. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

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

2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések

termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók elztes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kell időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
4. Ha a Hitelintézet az adott termékre készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződés kötését megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kell időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződés kötése előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kööttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
6. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a

személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

7. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződés kötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.
8. A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.
9. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekkel eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

11. A Hitelszerzítésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztés részletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztés részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
13. A Hitelszerzítés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképpen módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesíthető azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
17. A törlesztési táblázat a törlesztés részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tiszteletdíj- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten

tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

18. A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.
19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
 - a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
 - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
 - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,
 - d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,
 - e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
 - f) a hitelkamatáról,
 - g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
 - h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

XVII. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köti Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árुकapcsolás

tilalma)

2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerz dést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerz dést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerz dës esetén. (csomagban történ értékesítés)
3. Ha a Hitelintézet el írja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen nála vezetett fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére
4. A Hitelintézet el írhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerz dëshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással. A Hitelintézet az általa el nyben részesített szolgáltatótól eltér szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenérték a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.
5. **Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára el írta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerz dëshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerz dësb l származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.**

XVIII. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerz dëst kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó el tt feltárja a Hitelszerz dëssel összefüggésben a Fogyasztót érint kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerz dësb l ered árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törleszt részletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerz és esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törleszt részlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerz és esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerz és tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

XIX. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

1. Ha a Jelzáloghitel-szerz és alapján fennálló tartozás olyan pénznemben vonatkozik, amelyet **annak igénylése id pontjában** a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerz és alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem min sül szerz és módosításnak, azt közjegyz i okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyz i okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
2. Idegen pénznemben fennállónak min sül az a tartozás, amelynek
 - a) pénzneme eltér attól a pénznemt l, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
 - b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemét l.
3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
 - a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerz és megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
 - b) a Fogyasztónak a Hitelszerz és megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznemlehet, amelyr l a Felek a Hitelszerz ésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerz ésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult

a Hitelszerző részben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékaig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerző részben pótfedezet nyújtását.

5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 11.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerző részben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó **hiánytalan** nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztési részlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerző részben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerző részben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a **20** százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
 - a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
 - b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
 - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módonállapítja meg a Hitelintézet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerző rész esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag és így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve és megfelelően a tartozás pénzneme módosulását megfelelően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatójának. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású Hitelszerző rész esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfelelően az eredeti kamatváltoztatási mutatójának.
9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerző rész a tartozás átváltását megfelelően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerző rész része marad.

10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerz. ésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztés részlete összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

XX. A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

Referenciaadat-szolgáltató: A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési

eszköz kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

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

1. Általános szabályok

- 1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ben a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.
- 1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 2. pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:
 - a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
 - b) pénzügyi lízingre,
 - c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,

- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

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

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 1.3. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

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

1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ben történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 1.5. szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 2.1. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ben történő átvételéhez, úgy a KHR a 5.1. pontja és 5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésében az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben

legkés bb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képez szerz désére.

1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képez szerz dés megkötését megelőzően a referencia-adat szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz elzetesen hozzájárult - a 5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 5.1.5 pontja szerinti, továbbá a 2.1.1.-**2.5** alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [5. 1.2 pont e)-g) alpont, 5. 1.3-1.4 pont].

2. A KHR-be történ adatátadás és a KHR-ben történ adatkezelés szabályai

2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerz dés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 5.1.1 -5.1.2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 5.1.1.-5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerz désben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerz désben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összeg havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 5.1.1. és 5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott büntetőeljárás elkövetését állapítja meg.

2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 5.1.1. és 5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott büntetőeljárás elkövetését állapítja meg.

2.2.

2.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 5.2.1. és 5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt

2.2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 5.2.1. és 5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot

megaladó idő szak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összeg sorba állított követelést tartanak nyilván.

2.2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 5.2.1. és 5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítési fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítési fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

2.3.

2.3.1. A 2.1.1. és 2.2.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

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

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

2.5. A Családi Csővédelmi Szolgálat a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba Adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, 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, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:
- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírószági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bírószágon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csővédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírószági adósságrendezést elrendelő bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett fő hitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírószági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bírószágon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csővédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírószági adósságrendezési eljárást elutasító bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírószági megállapítása esetén az ezt megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csővédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: ŐKezdeményezés benyújtása, ŐKezdeményezettő, ŐMegegyezettő, ŐLezártő

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatok adatátadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon Referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

A Családi Csúdvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 2.1.1.-2.7. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 3.3. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

2.6.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 2.6.3-bekezdésben foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 2.6.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

2.6.2. Az 2.6.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 2.2., a 2.3 és a 2.4. szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 2.1.1., a 2.1.2., 2.1.3., és 2.4. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 2.2.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésének időpontja,

f) a 2.5. szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:

- fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csúdvédelmi

Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszünetését megállapító bírósági határozat jogerre emelkedésének dátuma,

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszünetését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerre emelkedésének dátuma,

fe) az Adós (adóstårs) mentesítésérő szóló bírósági határozat jogerre emelkedésének dátuma,

ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszünetetésérő rendelkező bírósági határozat jogerre emelkedésének dátuma,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csővédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

2.6.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 2.1. szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszünetését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszünetését követően legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszünetését követően adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszünetéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

3. **Ügyfélvédelem**

- 3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 2.1.1-2.5. § szerint átadásra kerülhetnek.
- 3.2. A 2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 5.1.1. 5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesznek eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
- 3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felvett hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 2.2.1. és 2.2.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 5.1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve 5.2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.

- 3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 3.7. A KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követően öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére.
- 3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt elvált törlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az elvált törlesztést követően öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére 5. 1.2 pont i) alpontja, illetve 5. 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 3.10. Ha a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

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

4. Kifogás és peres eljárás szabályai

4.1

- 4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.
- 4.1.2. A Nyilvántartott a 4.1.1. pontban foglalt kifogást
- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
 - b) a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.
- 4.1.3. A KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

- 4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követően öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.
- 4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.
- 4.2.
- 4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 4.1.4. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követően harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- 4.2.2. A Nyilvántartottat a 4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a

törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidő ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

- 4.2.3. A 4.2.1.-4.2.2. **pont** szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 4.2.4 - 4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.
- 4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitzéséről. A tárgyalást úgy kell kitzeni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitzeni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitzésére előírt határidő kezdő időpontjától kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.
- 4.3.
- 4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
- 4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.
- 4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.
- 4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

- 4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímról nem idézhet, illetve legismertlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetve legnyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.
- 4.4.
- 4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetve leg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetve leg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
- 4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az első fokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.
- 4.4.3. A Referenciaadat kezelésének zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.
- 4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.
- 4.5. A 4.3.1.-4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

5.1.1 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
- h) elektronikus levelezési cím.

5.1.2 A 1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (Adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 2.1.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 2.1.1. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) eltörlesztés ténye, ideje, az eltörlesztett összeg és a fennálló tartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztés részletének összege és devizaneme.

5.1.3 A 1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

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

5.1.4 A készpénz-helyettesítési fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítési fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítési 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.

5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

5.2.1 Azonosító adatok:

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

5.2.2 A 1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,

- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) Eltörlesztés ténye, ideje, az eltörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztés részletének összege és devizaneme.

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

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

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

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

XXI. Kézbesítési szabályok

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési

címére, illetve az általa megadott faxszámra.

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

6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
9. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZSZ, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
10. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézet által várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
11. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
12. A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tényleg elvárható gondossággal és óvatossággal az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a saját választása szerinti módon továbbítja az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
13. A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan

napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

XXII. Banktitok

1. A banktitok köre

Banktitok minden, az Ügyfélről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezetnél vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

2. Titoktartási kötelezettség

A Takarékszövetkezet a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) az Ügyfél illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- d) Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Takarékszövetkezet nem felel.

XXIII. Adatvédelem és adatkezelés

1. A Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez benyújtott dokumentumokon, szerz déseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Takarékszövetkezet jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történ elszámolás céljából, és a szerz désben az Ügyfél részér l felmerül kötelezettségek és jogosultságok igazolására.
2. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet az egyes szerz dések megsz nése után 5 évig az Ügyfél személyes, betét- és hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa és kezelje.
3. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Takarékszövetkezet marketing célból közvetlen levél útján vagy egyéb kommunikációs eszköz útján tájékoztassa az Ügyfelet a saját, szolgáltatásairól és e célból az Ügyfél adatait kezelje. Az Ügyfél bármikor jogosult a Takarékszövetkezetnél kérni, hogy részére a Takarékszövetkezet közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célból kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát az Ügyfél bármikor korlátozás és indokolás nélkül ingyenesen visszavonhatja. Az Ügyfél ezirányú igényét a kozpont@tet.tksz.hu e-mail címen elektronikus úton vagy a Takarékszövetkezet központi címére (9100 Tét, F u 86.) küldött postai levélben, továbbá a szerz déskötés helye szerinti fiókban írásbeli nyilatkozat megtételével jelentheti be.

XXIV. A fizetési megbízások általános szabályai

1. A fizetési megbízások benyújtására, átvételére, befogadására és teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, a teljesítés rendjét, a fizetési megbízások visszavonásának, helyesbítésének szabályait, a felel sségi és kárviselési szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó ÁSZSZ-ek, Hirdetmények és egyedi szerz dések tartalmazzák.
2. A fizetési megbízásnak egyértelm en tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy

hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel. Nem felel a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a papíralapú fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem állapítható meg, hogy kiállítója a Takarékszövetkezetet - illetve az Ügyfelet - megtévesztette.

3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél fizetési megbízását akkor teljesíti, ha annak pénzügyi fedezete az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján rendelkezésre áll. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás részbeni teljesítését - a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a vonatkozó ÁSZSZ-ben foglalt esetek kivételével - nem vállalja. Az adott fizetési megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (pl. a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó szerződés, ÁSZSZ és Hirdetmény tartalmazza.
4. A Takarékszövetkezet a saját tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult minden megbízás teljesítését és a Takarékszövetkezet beszámítási jogának gyakorlását - megelızıen helyesbíteni. A Takarékszövetkezet a tévedés helyesbítésérıl - az ok feltüntetésével - az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó bankszámlakivonat értesítésnek minısül.

XXV. Biztosítékok

1. Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyfélrel olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérüléséhez szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

Az Ügyfél részére a Takarékszövetkezet csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a Takarékszövetkezet által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani.

Az Ügyfél a biztosítéki szerződés megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt
- a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott minimumított többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Biztosítékkul szolgálhat különösen harmadik személy által vállalt készfizetkezesség vagy bankgarancia, a teljes vagyonzálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, jogok, illetve követelések zálogként való lekötése, pénz-, értékpapír vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, követelések vagy jogok engedményezése, opció biztosítása, beszedési jog biztosítása.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződés tartalmazza.

2. Biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet követelésének biztosítékkul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Takarékszövetkezet részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél

köteles továbbá a használatában lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükre gondoskodni.

Az Ügyfél a biztosítékkal 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 biztosítékaul 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 (lejárat) 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.

A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Takarékszövetkezet hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

A biztosítékok nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

3. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

A Takarékszövetkezet vagy annak megbízottja bármikor jogosult - akár a helyszínen is - ellenrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellenrész során a Takarékszövetkezettel együttműködni és az ellenrészhez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

Ha az Ügyfél a szerződésben kikötött határidőig a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

XXVI. Betétbiztosítás

1. Az Ügyfél betétként elhelyezett pénzeszközeire a Hpt-ben foglaltak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: Alap) biztosítása. Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

g) az elkülönített állami
pénzalap,

h) a pénzügyi intézmény,

i) az MNB,

j) befektetési vállalkozás, t zsdetag, illet leg árut zsdei szolgáltató,

k) kötelez vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektet védelmi alap,
illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

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

m) az l) pontban említett személy min sített befolyásával m köd gazdálkodó
szervezet

[Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,

n) a kockázati t ketársaság és a kockázati t kealap betéteire, valamint a felsoroltak
külföldi megfelel inek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerz dés szerint, a szerz déskötés
id pontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idej betétekhez képest
jelent sen magasabb kamatot vagy más vagyoni el nyt kap, valamint

b) az olyan betétre, amelyr l bíróság joger s ítélettel megállapította, hogy az abban
elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági
Együttm ködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizet eszközében
helyeztek el.

2. A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét t ke- és
kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos

törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. (Hpt. 101§. (1) bekezdés szerint legfeljebb százezer Euro)

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a még nem teljesített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kifizetésének kezdő időpontjáig legfeljebb a fentiekben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt. Közös betét esetén a fent meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

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

Az Alap - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítására kiterjed.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerős emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a fentiekben meghatározott kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betétje után a kártalanítás a fentiekben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

Közösségi betétek esetén a fentiekben meghatározott kártalanítási összeghatárt - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97.§ - 107.§-ában foglaltak tartalmazzák.

XXVII. Kiszervezés

1. A Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetve legkiegészítő 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.
2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Takarékszövetkezetre vonatkozóan előír.
3. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzők felsorolását az alábbi lista tartalmazza.

TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. (1122 Budapest, Pethényi u. 9.)

- “ Moonsol Kisbanki Könyvelési Rendszer központi hardvare üzemeltetése (TAKINFO-Online)
- “ Electronic-Banking (TAKINFO-MTB)
- “ Bankkártya (TAKINFO-Firsddata)
- “ VR/SMS (TAKINFO- Firsddata -Vodafone)

- “ Központ Hitelinformációs Rendszer (TAKINFO-MONTANA)
- “ Központi kivonat nyomtatás
- “ Netmoon üzemeltetés

ONLINE Kft Budapest, Vályog u. 3. (cégj. száma:01-10-043950)

- “ Moonsol Kisbanki Könyvelési Rendszer alkalmazás üzemeltet

XXVIII. Megbízási szerz és alapján, függ kiemelt közvetít ként végzett tevékenységek

A Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. megbízásából (Függ kiemelt közvetít ként a Bank javára, nevében, felel sségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- bankkártya forgalmazás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

E tevékenységek végzésére a Takarékbank Zrt. Üzletszabályában és Ügyviteli utasításaiban foglaltak az irányadók.

A Takarékszövetkezet a KÖT Biztosító Egyesület és a Signal Biztosító Zrt. megbízásából biztosítási szerz déseket illetve a Fundamenta Lakáskassza Zrt megbízásából lakáskassza szerz déseket is közvetít az ügyfelei részére.

XXIX. Jogorvoslat

Az Ügyfél panaszával a panasszal érintett szolgáltatásra vonatkozó ÁSZSZ-ben írt módon és határid ben jogosult a Takarékszövetkezethez fordulni. Az Ügyfél panaszával a

Takarékszövetkezeten kívül jogosult a Takarékszövetkezet felügyeleti szervéhez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, fogyasztó esetén a fogyasztóvédelmi hatósághoz és a területi gazdasági kamarák mellett a Békéltető Testülethez, valamint jogvita esetén jogosult bírósághoz is fordulni. A Takarékszövetkezet - az Ügyféllel kötött eltér megállapodás hiányában - a szerződés eredeti jogviták eldöntés érdekében kizárólagos hatáskör és illetékesség bíróságot nem köthet ki.

XXX. Záró rendelkezések

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2016. január 1. napján lép hatályba, egyidejűleg hatályát veszti a 2015. augusztus 1. napjától hatályos Üzletszabályzat.

Az üzletszabályzat fentiek szerinti módosítása a 2009. évi CLXII törvény 33 §-ának rendelkezése értelmében a felek erre irányuló jogkövetkezménye nélkül a hatálybalépésekor fennálló szerződések részévé válik.

Téti Takarékszövetkezet Igazgatósága

Mellékletek:

Általános Szerződési Szabályok vállalkozásoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében

Általános Szerződési Szabályok Önkormányzatoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében

Általános Szerződési Szabályok Bankgarancia ügyletek esetében

Általános Szerződési Szabályok Gazdakártya esetében

Takarék Személyi Kölcsön Általános szerződési feltételek fogyasztónak nem minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez (2016.03.24.)

Takarék Folyószámla hitel Általános szerződési feltételek fogyasztónak nem minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez (2016.03.01.)

Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási hitel/kölcsön típusú forint ügyletek esetében (Érvényes: **2016. 09.18.**-től)

Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához nyújtott hitelkeret típusú forint ügyletek esetében (Érvényes: **2016.03.21.**-től)

Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak nyújtott jelzálog /kölcsön ügyletek esetében (Érvényes: **2016. 09.18.**-től)

Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak nyújtott Kiváltó hitel/kölcsön ügyletek esetében (Érvényes: 2016.03.21.-től)

Fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitelek általános szerződési feltételei (Érvényes: 2016.03.21.-től) (Takaréknál Otthon Hitelhez és Takaréknál 10+10 Otthonteremtés Kamattámogatott Hitelhez)

Általános szerződési feltételek Forintban nyilvántartott lakossági fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

Általános szerződési feltételek Forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

Általános szerződési feltételek kamatozó betétkönyv

Általános szerződési feltételek Start számlák vezetéséhez

Általános szerződési feltételek Takaréklevél betétekhez

Általános szerződési feltételek bankszámla nélküli lekötött betétekhez

Bankkártya Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek lakossági betéti bankkártyához

Bankkártya Üzletszabályzat és általános szerződési vállalkozói bankkártyához

Lakossági Hitelkártya Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek

Általános szerződési feltételek Internetbank szolgáltatáshoz

Egyéb, alkalmazott Üzletszabályzatok:

Agrár- Vállalkozási hitelgarancia Üzletszabályzata

Hitelgarancia Üzletszabályzata

Kavosz Üzletszabályzat