

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 í í í sz. határozatával jóváhagyott szabályzata

Hatályba lépésének időpontja: **2016. március 21.**

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 k.....	29
VIII. A teljesítés helye, ideje	32
IX. Közreműködés igénybevétele	34
X. A Takarékszövetkezet felelőssége	34
XI. Értesítések, kézbesítés.....	36
XII. A kapcsolattartás formája, nyelve.....	38
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	58
XVIII. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések	59
XIX. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása	59
XX. A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR).....	62
XXI. Kézbesítési szabályok.....	79
XXII. Banktitok	81

XXIII. Adatvédelem és adatkezelés.....	82
XXIV. A fizetési megbízások általános szabályai.....	83
XXV. Biztosítékok.....	84
XXVI. Betétbiztosítás.....	87
XXVII. Kiszervezés.....	89
XXVIII. Megbízási szerződés alapján, függetlenül kiemelt közvetítőként végzett tevékenységek.....	91
XXIX. Jogorvoslat.....	91
XXX. Záró rendelkezések.....	91
Mellékletek:.....	93

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 elzetes 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 megfelelő 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(oka)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 díj, beleértve a Keretszerződés díjait is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződés díjait, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel 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.
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 Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek

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

fedezetet nyújt.

38. **Ügyleti év:** az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.
39. **Ügyleti Kamat:** A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő 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 futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra, a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra az érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől 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 első 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 minősül rögzített hitelkamatnak.
41. **Végtörlesztés:** jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Eltörlesztését.
42. Az **Üzletszabályzat**, az **Általános Szerződési Feltételek**, a **Hitelintézet Hirdetménye**, **Kondíciós Listája**, valamint a **Szerződés** alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézet által egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

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 díjtanul 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 módosítástól amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, 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 mértékig 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 összetevője 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 skötéssel, 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 Rendeletek 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 az mértéke a Rendeletek alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat csökkentve
 - a. az adott kölcsönszerző részére a Rendeletek szerint a kölcsönszerző rész megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat és az adott kölcsönszerző rész megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak a különbözetével,
 - b. a 2015. február 1-én már szerződött állomány tekintetében a Rendeletek 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 különbözetével.

4. Az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat és a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén az a költség mértéke az adott kölcsönszerző részére irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul a fenti 1-3. pontokban foglaltak szerint. Abban az esetben, ha a Rendeletek által érintett kölcsönszerző részben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

5. A Rendeletek 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 Rendeletek 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, 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 értébecslésének 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 óra 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,
 - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,

- d) a közjegyzői költség,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből 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 Hitelszerződéshez és **költségeit** a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidej alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző 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 Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerződés 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 változatlanok kell tekinteni a futamidej végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés 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 t ke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,**
 - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a t két egyenlő havi részletekben vagy a t tartozást minden egyes fizetési

id szakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes t keösszeg egymást követ lehívásait és visszafizetéseit **a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére** vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy

- 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 t ketörlesztés hitelnek** és nem tartozik a c) pont hatálya alá,
 - fa) - ha a t ketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
 - 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 hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a Hitelszerződésnek
 - ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó elírás esetén a

minimumösszeg - a Hitelszerz ésben meghatározott id közönként jóváírásra kerül úgy, hogy els alkalommal a lehívás után egy teljes id szakkal kerül jóváírásra, ezt követ en pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretb l rendelkezésre álló rész;

gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott id közönként a fizetési számlán történ jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerz és teljes id tartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamid során nem történik jóváírás és a teljes t ke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamid végén;

h) **ha a hitel legmagasabb összegér l még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer** forintnak kell tekinteni;

i) ha a törlesztés id pontja vagy összege a Hitelszerz és vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy

ia) a kamatfizetés a t ketörlesztéssel együtt történik,

ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem min sül díj megfizetésére a szerz és megkötésekor kerül sor,

ic) a több részletben fizetend kamatnak nem min sül díj az els t ketörlesztés id pontjától rendszeres id közönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszer en nem ismertek - egyenl összegek, és

id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a t ke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;

j) ha a Hitelszerz és szerint a hitel kamata az els id szakra rögzített kamat, ezt követ en új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres id közönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású id szakot követ en a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

k) ha a hitelez egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltér, 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.

l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidre lehívottnak kell tekinteni és a futamidet, ha nem ismert, 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 törlesztéses hitel esetén:

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

nb) az ingatlanértékhez kötött törlesztéses 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, ha ezek az értékek negatívak, 0 nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli Hitelszerződés, amely 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 törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- m' az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t₁ = 0,
- s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

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

- a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;

- d) egy évet 365 naptól (vagy szök év esetén 366 naptól), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 naptól állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szök év-e vagy sem;
- 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, az első azonos időegységet, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- c) a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első 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 első 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 időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,

- c) az ingatlan készülségi 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 Hitelszerzés tartalmazza.

VI. Együttm ködés, tájékoztatás

1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a kölcsönös együttm ködés követelményeinek megfelelő en egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelent s körülményekrl, tényekrl. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefügg kérdésekre - ha az ügy jellegéb l, vagy a rendelkezésre álló iratokból kit n en más nem következik - legkés bb 15 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A szerzés teljesítése szempontjából lényeges körülmény - így különösen az értesítési cím, a képvisel , a jogi státusz, a fizet képesség, vagyoni helyzet - változásáról a felek egymást haladéktalanul kötelesek írásban értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából ered kár a mulasztó felet terheli.

Folyamatos szerzések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) 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 időben valamely általa a Takarékszövetkezettől 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 összegszerűség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben, 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 kézhezvételtől számított 30 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

3. Az Ügyfél köteles megadni minden, a Takarékszövetkezet és Ügyfél között létrejövő jogügylettel összefüggő 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 vétenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek

esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Takarékszövetkezet megvizsgálhassa, és leellenőrizhesse.

4. A Takarékszövetkezet jogosult - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.
5. A felek kötelesek a szerződésalkötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során együttműködni és tájékoztatni egymást a szerződést érintő lényeges körülményekről. 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 szerződés létrejön, az a fél, aki a fentiekben foglalt kötelezettségét megszegi, köteles a másik fél ebből származó kárát a szerződés teljesítésével okozott károkért való felelősség 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 képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok

és hatósági rendelkezések el írják, 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 elírt formában a Takarékszövetkezet számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek 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 elírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben 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 képviselői joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.

A Takarékszövetkezet a képviselői jog megbízások vagy összehatár 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 képviselőjére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviselőjére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviselőjére jogosult.

A képviselő(k) 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 Takarékszövetkezetéhez 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 tényleg 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 képviseletében eljáró személynek képviseleti 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 vezet le 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 képviseleti rendje szerint cégeláírásra 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 lehetőséget a kifizetést teljesíti. 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 - tőkét, 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 közreműködését 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 közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

X. A Takarékszövetkezet felelőssége

1. A Takarékszövetkezet banküzleti tevékenysége során a hitelintézetektől 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 értekezettől kártérítést követően a kártérítést megfizetni.

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, terror jellegű 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, tértivevénnnyel 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 kézjeggyével ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

4. A Takarékszövetkezet által küldött írásos értesítéseket - ellenkez bizonyításig - a postára adást követ ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
5. Amennyiben a Takarékszövetkezet, valamely küldeményt tértivevénnyel, vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követ 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 szerz désben megjelölt, ennek hiányában, ahol az Ügyfél bankszámláját vezeti, illetve a Takarékszövetkezetnek ahhoz a hálózati egységéhez (Takarékszövetkezeti fiók), ahol az Ügyféllel a szerz dést kötötték.
7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételér l. A Takarékszövetkezet részére küldött írásos küldemény érkezési napja, ha az délután 15³⁰ óráig (Ml. az ügyfélszolgálati id végéig, amennyiben az ennél korábbi id pont) érkezett az átvétel napja, ha azt követ en érkezett, akkor a legközelebbi munkanap.
8. A Takarékszövetkezet nem felel a postai úton történ kézbesítés hibáiból ered károkért.
9. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a Takarékszövetkezeti munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelő z 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 követő 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 lehetőséget 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 nemteljesítésből eredő felelősségét kifejezetten kizárja.
3. Telefonos kapcsolattartás esetén a Takarékszövetkezet az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság elotti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Takarékszövetkezet az Ügyféllel - minden esetleges korábbi eltérő megállapodás ellenére - kizárólag írásban fogad el rendelkezést.
4. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve - eltérő megállapodás hiányában - a magyar.

XIII. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet vagy - a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közremködés által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet.
2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan banki szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés 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 felmerülő 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 közremködés igénybevételének 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 kamattal a futamidő 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 közzéteszi.

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

- A lejáratig hátralév 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 száadrésze,

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

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

- A lejáratig hátralév futamid 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 száadrésze,

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

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

A Takarékszövetkezet az által alkalmazott kamatokat 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 betétszerződést felmondani a kihirdetéstől számított és rendelkezésére álló 15 napon belül.

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

$$\text{kamat} = \text{tke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}$$

36 500

6. Kamatadó:

Minden olyan magánszemélyeknek nyitott 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 illetéktelenség 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:

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

A kamatszámítás annuitásos hitel törlesztés esetén:

$$\text{havi kamat} = \frac{\text{t ke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times 30 \text{ nap}}{36\,000}$$

Amennyiben a Felek a fenti kamatszámításoktól eltérő kamatszámítást alkalmaznak arról az ÁSZSZ-ek, valamint az egyedi szerződéses rendelkeznek.

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

Kivétel: Hitelkártya szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönre, valamint a kezizálog 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 kódési 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 lehet ségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történ elmozdulása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert küls hitelmin sít 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 a 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 a hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok a bekövetkezése esetén a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget.

1.5. A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

9. Amennyiben a Takarékszövetkezet a 8. pontban nem említett minden egyéb pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi, illetve egyéb Takarékszövetkezeti szolgáltatást érintően, szerződés vonatkozásában kamatot, díjat, költséget, egyéb szerződési feltételt érintően, az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez és ezzel Hirdetményt és/vagy, ÁSZSZ-et, egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül

módosítja - úgy a módosításról annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet, továbbá az Ügyfelek számára a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.tetitakarek.hu) is elérhetővé teszi a módosítást.

10. A 8. pontban megjelölt szerződéses rendelkezések vonatkozásában az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő bármilyen módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőzően Takarékszövetkezeti munkanapon értesíti a módosítás Takarékszövetkezeti fiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.tetitakarek.hu) is elérhetővé teszi.

11. A lakáscélú hitel és kölcsön szerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően 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 Szerz désben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerz désben kikötött felmondási id vel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerz désben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

3. A Szerz dés közös megegyezéssel történ megsztetése esetén a megsztetés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

4. A szerz dés megsztetése rendes felmondással

4.1. Amennyiben a Szerz dés, az Általános Szerz dési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltér en nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerz dést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerz dést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idej Hitelszerz dést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerz désben meghatározott felmondási id vel felmondani;
- egyéb szerz dések esetében az Ügyfél jogosult a Szerz dést bármikor, 30 napos felmondási id vel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerz dés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes El törlesztés alábbi 5.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerz dés határozatlan idej , vagy egy évet meghaladó id tartamra szól, azt az Ügyfél az els év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidej Keretszerz dést, vagy egy évet meghaladó futamidej Keretszerz dést az els év letelte el tt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerül

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 Hitelintézetet 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 Hitelszerződéstől a szerződés kötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződés kötés 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 szerződés kötést 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 szerinti megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- 5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3. pontban meghatározott összegben 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 által kötött megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, 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 Szerződés megszüntetése rendes felmondással
- 6.1. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:
- (i) az Ügyfél alábbi 6.2. pontban meghatározott súlyos Szerződésösszegése esetén;
 - (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a Szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
 - (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetve a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;

- (iv) az Ügyfél a Szerződés 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 szerződészegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést 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 szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő 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 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 Hitelintézzettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
- 7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesség és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezesség, 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 ó egy évre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is elő teljesített törlesztőrészek, 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 követően 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 követően 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 megszüntése 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 szerződés szerinti 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 csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- 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 ellenrészről, 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 vétenni 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 vétenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek joghatóságát valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előírja.

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 kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követően tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készít. Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényre is rendelkezhetnek.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből 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 (kivonatot) 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 ó ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül ó a Kapcsolódó Szolgáltatás** megfelel-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 érthető és áttekinthető módon, 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 elzárható tájékoztatója 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 termékről 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 megel z en, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerz és vagy ajánlat kötné, kell id ben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelm és érthet általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követ en, de még a szerz déskötés el tt 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 összefügg igényeir l, pénzügyi helyzetér l és az általa el nyben részesített feltételekr l, még miel tt a Fogyasztót a Hitelszerz déssel kapcsolatban ajánlati kötöttség 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 kötelez erej 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 Szerz és tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerz déskötést megel z en a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerz déstervezet Fogyasztó részére történ 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 Hitelszerz és megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthet , hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerz ésből ered kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételér l a Hitelintézet el zetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követ en haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményér l és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerz és

megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerzést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerzést megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerzést és módosítását meg kell vizsgálnia a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

- 9. A Hitelszerzést és 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 törlesztés részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztés részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.**
10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekkel eltérően a Hitelszerzést 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 Hitelszerzést megkötésénél 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 Hitelszerzést elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképpen módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatást elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatást a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos

módosítás esetén - jogveszt .

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 kivonatolt a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-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 fizetési kötelezettség-mentesen.
17. A törlesztési táblázat a törlesztendő részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések t ke- 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 termékeknek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lép 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 hitelegyenlegről,
- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- 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 köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)**
- 2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)**
- 3. Ha a Hitelintézet elírja, 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 elírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszámvetéssel. A Hitelintézet az általa elnyújtott részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.**

XVIII. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések

- 1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerzést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó eltt feltárja a Hitelszerzést déssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatteltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerzést désből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztési részletekre. A kockázatteltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.**
- 2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerzést és esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztési 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 Hitelszerzést és esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerzést 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-szerzést és alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerzést és alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerzést és módosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.**
- 2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek**
 - a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, 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 pénznem
- lehet, amelyr l a Felek a Hitelszerz ésben állapotodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerz ésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerz ésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerül költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemt l, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerz ésben 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 kedvez bb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerz ésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó nyilatkozatának a Hitelintézethez történ megérkezését követ második törleszt részlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerz ésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerz ésben más olyan lehet séget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mérték korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 10 százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
 - b) a Referencia-kamatlához kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,

c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon állapítja meg a Hitelintézet.

8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerz és esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag ó így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve ó megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megel z en alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. Ha a módosított Referencia-kamatláb a módosítás hatálybalépésének napján magasabb, mint a pénznem módosulását megel z en alkalmazott Referencia-kamatláb, akkor a különbözetet a Kamatfelár terhére érvényesíti a Hitelintézet. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerz és esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.
9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerz és a tartozás átváltását megel z en érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követ en is a Szerz és 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 fizetend teljes összeg vagy a rendszeresen fizetend törleszt részlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegt l, mint amennyi a Hitelszerz és megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetend teljes összeg emelkedésér l és a tartozás más pénznemre történ átváltásának lehet ségér l, ennek feltételeir l vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvez tlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehet ségekr l. A Hitelintézet a fentnél kisebb mérték árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehet ségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehet ségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerz ésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltet példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerz és nem korlátozza a Fogyasztót érint 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 kezel pénzügyi vállalkozás kezeli.

Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezel 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-helyettesít fizetési eszköz kibocsátása, illet leg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem min sül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végz pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, **biztosító, közraktár**, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végz hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végz befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezel , elszámolóházi tevékenységet végz szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a határon átnyúló szolgáltatást végz , az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelez , 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-b l 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 szerz és megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesít fizetési eszköz kibocsátása, illet leg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem min sül 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 történ adatátadás tényér l, id pontjáról és az átadott adatok körér l 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 id pontig kell kezelni.

A KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás felel s a Referenciaadatok teljes kör 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 legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referencia-adat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen 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 történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés 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 kezelő 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 szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben 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 szerződésességét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő 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 büntetőelkövetését állapítja meg.

2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő 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 b n cselekmény 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 szerz désével kapcsolatos, a 5.2.1. és 5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képez szerz désben 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 meghaladó id 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-helyettesít fizetési eszköz elfogadására irányuló szerz désben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesít fizetési eszköz elfogadására irányuló szerz dését 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 id tartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerz désb l ered 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 kezelő 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 kezelő 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 kötelezetre 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 bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csővédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett fő hitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezségeget jóváhagyó

bírósági végzés joger re emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megsz nésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Cs dvédelmi Szolgálat részére történ bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés joger re emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megsz nését megállapító bírósági határozat joger re emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megsz nésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat joger re emelkedésének napja, az Adós (adóstårs) mentesítésér l szóló bírósági határozat joger re emelkedésének napja, az Adóst mentesít határozatot hatályon kívül helyez bírósági határozat joger re emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetésér l rendelkező bírósági határozat joger re emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Cs dvédelmi Szolgálat részére történ bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: ŐKezdeményezés benyújtásaő, ŐKezdeményezettő, ŐMegegyezettő, ŐLezártő

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstårs, az adósságrendezési eljárásban részt vev egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatokat adatátadásáról a KHR-t kezel 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 Cs dvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyr l a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás id tartalma alatt értesítést kérhet a KHR-t kezel 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 kezel 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 kezel 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 szerződése megszűnésének időpontja,
- f) a 2.5. szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:**
 - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csővédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,**
 - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,**
 - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
 - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
 - fe) az Adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
 - ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,**
 - fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
 - fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csővédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.**

2.6.3. A KHR-t kezel 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 kezel pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését 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 kezel pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követően adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezel 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 elmozdítása 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 kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 3.7. A KHR-t kezelő 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 követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

- 3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt el törlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az el törlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 5. 1.2 pont i) alpontja, illetve 5. 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 3.10. Ha a KHR-t kezelő 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 kezelő 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 kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő 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 kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
 - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.
- 4.1.3. A KHR-t kezelő 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 kezelő 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, illetőleg 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 kezel pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 4.1.7. A KHR-t kezel 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 kezel pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 4.1.4. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követően harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes bírósághoz 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 kezel 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 kitzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a

keresetlevélnek a bírósághoz érkezését 1 számított nyolcadik munkanapra kell kit zni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kit zésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kit zésére el írt határid kezd id pontját ett 1 az id ponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

4.3.

4.3.1. A KHR-t kezel pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás joger s befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás el készítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűk mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül el zetesen végrehajtható.

4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követ en haladéktalanul, de legkés bb 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 lakcímr 1 nem idézhet , illet leg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illet leg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

4.4.

4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illet leg a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történ kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illet leg a KHR-t kezel pénzügyi vállalkozást terheli.

- 4.4.2. Az ítélet jogerre 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-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerősre 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 szerz dési adatok:

- a) a szerz dés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerz dés megkötésének, lejáratának, megsz nésének id pontja,
- c) a szerz dés megsz nésének módja,
- d) a szerz dés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének id pontja,
- 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 id pontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megsz nésének id pontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történ átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) El törlesztés ténye, ideje, az el törlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló t ketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerz déses összeg törleszt részletének összege és devizaneme.

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

- a) a szerz és azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezd és megsz ési id pontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

5.2.4 A készpénz-helyettesít fizetési eszköz elfogadására irányuló szerz ékre vonatkozó adatok:

- a) a szerz és megkötésének, lejáratának, megsz ésenek, felfüggesztésének id pontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

XXI. Kézbesítési szabályok

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerz éses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerz és, az Általános Szerz ései Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltér en 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 ésből 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
 - (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes 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 előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlési, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény feladott, 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 átvétel 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 elköltöztetett / 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 szerz déseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá min sítenek.

2. Titoktartási kötelezettség

A Takarékszövetkezet a banktitoknak min sül információt köteles id beli korlátozás nélkül megtartani. banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) az Ügyfél illetve törvényes képvisel je a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erej magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a hitelintézetekr l 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 ebb l ered 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 kockázاتمéréselési 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 kockázátértékelési 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 ebb l ered 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 eltér en 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 id pontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó szerz dés, 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 - megel z en helyesbíteni. A Takarékszövetkezet a tévedés helyesbítésér l - az ok feltüntetésével - az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó bankszámlakivonat értesítésnek min sül.

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 Ügyfélt l olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérüléséhez szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy id höz 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 szerz dések 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 megtestesít értékpapírt
- a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesít értékpapírt,

- a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Biztosítékul szolgálhat különösen harmadik személy által vállalt készpénzes kezesség vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, jogok, illetve követelések zálogként való leköltése, pénz-, értékpapír vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, követelések vagy jogok engedélyezése, opció biztosítása, beszédési 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 biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Takarékszövetkezet részére esedékességgel megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékul leköltött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükért gondoskodni.

Az Ügyfél a biztosítékul leköltött 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 szerződés - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául 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) el tt 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, értékesíthet ségében és érvényesíthet ségében bekövetkezett és el re láthatóan vagy várhatóan bekövetkez változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerz déskötés id pontjában 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, ellen rzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerül költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

3. A biztosítékok ellen rzése, érvényesítése

A Takarékszövetkezet vagy annak megbízottja bármikor jogosult - akár a helyszínen is - ellen rízni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellen rzés során a Takarékszövetkezettel együttm ködni és az ellen rzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

Ha az Ügyfél a szerz désben kikötött határid ig a szerz désb l ered bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi el írásoknak megfelel 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 kezel szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tag, illetve legártósszei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetvédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,

m) az I) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet

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

n) a kockázati tételszerű és a kockázati tételalap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

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

2. A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betéti 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 tételösszeg 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 - eltér szerz dési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntet eljárás van folyamatban, az eljárás joger s befejezéséig kártalanítás nem fizethet ki.

Az Alap - a hitelintézet tagsági viszonyának megsz nését követ en - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítására kiterjed.

A betétes elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének id pontjától függetlenül ó az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet joger re emelkedését l számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kett közül a kés bbi id pontig - külön betétnek kell tekinteni és a fentiekben meghatározott kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás a fentiekben meghatározott összeghatárig fizetend 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 id pontjától függetlenül - társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, épít közösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

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

XXVII. Kiszervezés

1. A Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetve leg kiegészít 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 m kód Békéltet Testülethez, valamint jogvita esetén jogosult bírósághoz is fordulni. A Takarékszövetkezet - az Ügyféllel kötött eltér megállapodás hiányában - a szerz désb l ered jogviták eldöntés érdekében kizárólagos hatáskör és illetékesség bíróságot nem köt ki.

XXX. Záró rendelkezések

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2016. január 1. napján lép hatályba, egyidej leg 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 szerz dések 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 (**2016.03.21.**)

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. 03.21.**-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. 03.21.**-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) (Takarék Otthon Hitelhez és Takaréknél 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