

Cg. 14-02-000320

## **M7 TAKARÉK Szövetkezet**

*Egységes szerkezetbe foglalva*

# **ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Hatályos: 2016. október 01.**

**Az SZHISZ és Takarékbank Zrt. jóváhagyásával.**

**Azonosító adatok:**

**Hitelintézet neve:** M7 TAKARÉK Szövetkezet

**Székhelye:** 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16.

**Tevékenységi engedély száma:** 823/1997/F.

**Engedély dátuma:** 1997. november 21.

A Hitelintézet TEÁOR szám szerinti tevékenységei a következők:

**Főtevékenység:**

64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés  
hatósági engedély száma: 823/1997/F.

**Egyéb tevékenységek:**

6430 '08	Befektetési alapok és hasonlók
6492 '08	Egyéb hitelnyújtás
6499 '08	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612 '08	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619 '08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6621 '08	Kockázat értékelés, kárszakértés
6622 '08	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6629 '08	Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
6810 '08	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
6820 '08	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbe adása, üzemeltetése

**A Hitelintézet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:**

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- Valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint

Engedélyszám: 823/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) pénzügyi szolgáltatás üzletszerű végzése

Engedélyszám: 324/1998.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

Engedélyszám: 181/2000.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

Engedélyszám: I-1673/2004.

A Hitelintézet az engedélyezett hitelintézeti törvény és a hatályos jogszabályok által a Hitelintézetek számára megengedett egyéb tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül, bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve természetes személy körében jogosult végezni.

A Hitelintézet működése során köteles a hatályos jogszabályokban meghatározott személyi és tárgyi feltételeket folyamatosan biztosítani.

A Hitelintézet tevékenységét – a mindenkori hatályos működési engedélyének megfelelően – az Alapszabály szerint elfogadott Szervezeti és Működési Szabályzata szerint végzi.

### **A Hitelintézet egységei:**

- 8675 Andocs, Szent Ferenc tér 3.
- 8630 Balatonboglár, Dózsa Gy. u. 83.
- 8630 Balatonboglár, Sétáló u. 7. fsz.
- 8646 Balatonfenyves, Vörösmarty u. 1.
- 8638 Balatonlelle, Móra F. u. 5.
- 8647 Balatonmáriafürdő, Gróf Széchenyi I. tér 10.
- 8624 Balatonszárszó, Ady E. u. 2.
- 8636 Balatonszemes, Szabadság u. 64.
- 8710 Balatonszentgyörgy, Berzsenyi u. 68.
- 8887 Bázakerettye, Fő u. 3/A
- 8866 Becsehely, Kossuth u. 147.
- 8719 Böhönye, Kossuth u. 2.
- 8973 Csesztreg, Deák F. u. 17.
- 8640 Fonyód, Ady Endre utca 7.
- 8747 Garabonc, Fő u. 56/A
- 8754 Galambok, Ady u. 4/A
- 7585 Háromfa, Kossuth u. 62.
- 8725 Iharosberény, Rákóczi F. u. 4.
- 7400 Kaposvár, Fő u. 55.
- 7400 Kaposvár, Teleki u.22.
- 8676 Karád, Kossuth L. u. 3.
- 8360 Keszthely, Georgikon u. 9.
- 8713 Kéthely, Arany J. u. 2.
- 7282 Kisbárapáti, Fő u. 65/a.
- 7551 Lábod, Kossuth u. 88.
- 8681 Látrány, Rákóczi u. 69.
- 8960 Lenti, Kossuth u. 4.
- 8868 Letenye, Kossuth u. 15.
- 8700 Marcali, Rákóczi u. 6-10.
- 8700 Marcali, Rákóczi u. 16.
- 7453 Mernye, Kossuth tér 13.
- 8716 Mesztegyő, Vörösmarty u. 9.

8825 Miháld, Fő u. 4.  
8863 Molnári, Zrínyi u. 6.  
8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 21.  
8800 Nagykanizsa, Huszti tér 1-2. fsz. 20.  
8800 Nagykanizsa, Király u. 31/D  
8956 Páka, Béke u. 14.  
7562 Segesd, Kossuth u. 56.  
8600 Siófok, Fő u. 146.  
8733 Somogysámson, Fő u. 171.  
7563 Somogyszob, Kálvin u.2.  
8861 Szepetnek, Petőfi u. 80.  
8877 Tornyiszentmiklós, Kossuth u. 2.  
8749 Zalakaros, Petőfi u. 48.  
8751 Zalakomár, Petőfi u. 2.

A Hitelintézet csatlakozott a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartásához. A Hitelintézet a Kódexbe foglalt, az ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartás elveit elfogadta. A Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a Hitelintézet honlapján [www.m7takarek.hu](http://www.m7takarek.hu), illetve a hitelintézeti fiókokban az Ügyfél kérésére ingyenesen hozzáférhető.

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az M7 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.

Jelen Üzletszabályzat hatálya a Hitelintézet és az Ügyfél között, jelen szabályzat hatályba lépését követően létrejött jogviszonyra terjed ki.

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. **Előtörlesztés:** jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt 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 8-9.
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 futamidő 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 az M7 Takarékszövetkezet (székhely: 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16.; cégjegyzékszám: 14-02-000320; tevékenységi engedély száma: 823/1997/F.)
14. **Hitelkamat** jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százaléklában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.
15. **Hitelképesség-vizsgálat:** jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését
16. **Hitelszerződés** jelenti a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013.évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint - eltérő rendelkezés hiányában - pénzügyi lízingszerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.
17. **Honlap** jelenti a Hitelintézet <http://www.m7takarek.hu> című weboldalát.
18. **Jelzáloghitel Szerződés** alatt értendő a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződés, 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 - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százaléklában 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 - alkalmazása esetén - a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank - a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

21. **Kamatforduló:** a következő kamatperiódusra - referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra - érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések 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-kamatlábhoz 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, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatváltoztatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://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 megállapodás, 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 Ügyféllel 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 rendszerű 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 a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,
- amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy.
  - 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** alatt értendő
- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
  - a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
  - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
  - a készpénzátutalás,
  - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető 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 üzemeltetőjénél 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, a 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 szerződésmódosítás. 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 tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
33. **Szerződés:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, 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 jogszabályban 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 előírt 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 fedezetet nyújt.

38. **Ügyleti év:** az első ügyleti év a szerződéskötéstől 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 – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – 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 Előtörlesztését.
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 általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

## **2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások**

1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.
2. Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

3. A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.
4. Amennyiben valamely kérdésről sem a Szerződés, 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 Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.
5. A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.
6. A Hitelintézet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog, hatályos rendelkezései az irányadók.
7. Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

### **3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása**

1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján /[www.m7takarek.hu/](http://www.m7takarek.hu/). Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.
2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

#### **4. Üzletszabályzat módosítása**

1. Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok
  - 1.2. 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 szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.
  - 1.3. A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést 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.
  - 1.4. 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 – 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.
  - 1.5. 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.
  - 1.6. A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.
2. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok
  - 2.1. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
  - 2.2. 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.

- 2.3. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést 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 Hitelintézettel 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.
- 2.4. 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.
- 2.5. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
- 2.6. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.
- 2.7. 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 hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
- 2.8. 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.

- 2.9. 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 előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
- 2.10. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta 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 – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 2.11. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – 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.
- 2.12. A Hitelintézet a kamaton kívül a Fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés 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.
- 2.13. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a Fogyasztó általi Előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében az Fhtv. szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
- 2.14. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

2.15. A Hitelintézet nyilvántartja, és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.

*2.1.1.A Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó rendelkezésektől jogszabályi rendelkezések alapján eltérő, külön szabályok*

A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009.(VI.23.) Kormányrendelet, valamint az otthoneremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Kormányrendelet, továbbá a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet - a továbbiakban az Üzletszabályzat jelen 4.2.1. pontja tekintetében együtt: Rendelet - által érintett kölcsönökre a Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó általános rendelkezésektől eltérő alábbi szabályok vonatkoznak a kamattámogatás időszaka alatt.

1. A Rendelet alapján a Takarékszövetkezet – a támogatás időtartama alatt – a kölcsön ellenszolgáltatásának, illetve ügyleti kamatának módosítására nem jogosult, az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat a Rendeletben foglaltak szerint változik.
2. A Takarékszövetkezet által – az üzleti év fordulójának napján érvényes, a Rendelet által meghatározott referenciahozam alapján – érvényesített ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.
3. A Rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat – a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén a jelen pont tekintetében az ellenszolgáltatásba beleértve a költséget és az egyéb ellenszolgáltatást is – mértéke a Rendelet alapján alkalmazható mindenkor legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat csökkentve
  - a) az adott kölcsönszerződésre a Rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak a különbözetével,
  - b) a 2015. február 1-én már szerződött állomány tekintetében a Rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak az adott kölcsönszerződés 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 – a költség mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul a fenti 1-3. pontokban foglaltak szerint. Abban az esetben, ha a Rendelet által érintett kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

5. A Rendeletek szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén a kamattámogatási időszak lejártát követően a Takarékszövetkezet
  - a) az Fhtv. és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg illetve változtatja a hitelszerződés szerinti kamatot, vagy
  - b) a kamattámogatási időszakban érvényes kamatváltoztatás vagy kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább
    - ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy
    - bb) azzal, hogy ha a kamattámogatási időszakhoz 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 kölcsönszerződésekre is alkalmazni kell.
3. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével
  - 3.1. A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
  - 3.2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok
    - 3.2.1. A Keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
    - 3.2.2. 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 fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.



## 5. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése

1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.
2. A Szerződés megszüntethető
  - a) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
  - b) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
  - c) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
  - d) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

3. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

4. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással

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

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

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

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és

közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli.

Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a 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 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 szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel a Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította.

5.2. A Fogyasztó Ügyfél 5.1 pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt elküldi.

5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3 pontban meghatározott összegem felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 5.1 pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezések 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 rendkívüli 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:

- a) az Ügyfél alábbi 6.2 pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- b) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- c) a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- d) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- e) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz a Felek által megkötött hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; 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 jogkövetkezményei

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 Hitelintézet 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 lejárt 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.
- 7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- 7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített 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 megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

## 6. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás

1. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok
  - 1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Hitelintézet bármikor jogosult – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – ellenőrizni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek megfelelően a Hitelintézet kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.
  - 1.2. A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel) és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal, külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevéllel vagy személyi azonosító igazolvánnyal (feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy tartózkodási jogot igazoló okmánnyal, vagy tartózkodásra jogosító okmánnyal. Kétség esetén a Hitelintézet a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.
  - 1.3. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén az annak képviseletében eljáró személy a fenti 2. pontban felsorolt dokumentumokon túlmenően köteles bemutatni az a 30 napnál nem régebbi okiratot, amely igazolja, hogy
    - a) a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfelet az illetékes cégbíróság bejegyezte, vagy a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfél a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó Ügyfél esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
    - b) belföldi jogi személy Ügyfél esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
    - c) külföldi jogi személy szervezet Ügyfél esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
  - 1.4. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy szervezet Ügyfél esetében a Hitelintézet a társasági szerződést (alapító okiratot, alapszabályt) kéri be a jogi személy szervezet Ügyféltől.

Ez esetben

    - a) a jogi személy szervezet Ügyfél köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént,
    - b) a Hitelintézet köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

- 1.5. A képviseleti jog igazolására a Hitelintézet közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
- 1.6. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Hitelintézet rendelkezésére, az jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.
- 1.7. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Hitelintézet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.
- 1.8. Az Ügyfél – a Hitelintézettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg - köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Hitelintézet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél - új aláírás minták megadásával - a Hitelintézetet haladéktalanul köteles tájékoztatni.
- 1.9. A Hitelintézet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a hitelintézeti érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Hitelintézet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Hitelintézet jogosult a teljesítést megtagadni.

A Hitelintézet köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

- a) az Ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és
- c) az Ügyfél vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

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

- 1.10. A Hitelintézet - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött ügyletben a Hitelintézet képviseletében eljáró személyek aláírás mintáit az Ügyfél megtekintse.

1.11. A 2007. évi CXXXVI. Törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkezik az ügyfél-átvilágításról, mely alapján a Hitelintézetnek ügyfél átvilágítási kötelezettségei vannak:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a hárommillió-hatszáz ezer forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó üzleti megbízások esetén,
- ötszáz ezer forintos értéket elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatosan kétség merül fel.

1.12. A Hitelintézet az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:

a) Természetes személy Ügyfél esetében:

1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
2. lakcímét,
3. állampolgárságát,
4. azonosító okmányának típusát és számát,
5. külföldi természetes személy magyarországi tartózkodási helyét,
6. születési helyét, idejét,
7. anyja születési nevét.

A 6-7. pontban meghatározott adatokat a Hitelintézet akkor rögzítheti, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges.

b) Jogi személy szervezet Ügyfél esetében:

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. azonosító okiratának számát,
4. telephelyének címét,
5. adószámát,
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
7. egységes statisztikai számjelét,
8. főtevékenységét,
9. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
10. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

A 8-10. pontban meghatározott adatokat a Takarékszövetkezet akkor rögzítheti, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges.

- 1.13. A Hitelintézet a fentiekén túlmenően rögzíti
  - a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát.
  - b) ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.
- 1.14. A Hitelintézet a fenti adatokon kívül - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Hitelintézet belső szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti.
2. A Felek nyilatkozatai:
  - 2.1. A Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztó Ügyfelet bármilyen Szerződés vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében szereplő - a Fogyasztó Ügyfél által megadott információk alapján kitöltött - formanyomtatvány útján kellő időben, papíron tájékoztatja a Hitelszerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.
  - 2.2. A Felek a Szerződést írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Hitelintézet átadja az Ügyfélnek. A külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést magyar nyelven is el kell készíteni. Értelmezési vita esetén - eltérő szerződéses megállapodás hiányában - a magyar szöveg az irányadó.
  - 2.3. A Hitelintézet – ha azt kockázatvállalásának csökkentése érdekében szükségesnek tartja – kérheti a Szerződés, illetve az Ügyfél egyes nyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalását. A közokiratba foglalás költségei az Ügyfelet terhelik.
  - 2.4. Az Ügyféltől a Hitelintézet - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben vagy telefaxon küldött nyilatkozat.
  - 2.5. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az általa a Szerződésben megadott telefax- vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad – e-mail kapcsolatban, előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Hitelintézet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
  - 2.6. Ha a Hitelintézet az Ügyfél által telefaxon küldött vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad - valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Hitelintézetnek a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.



## **7. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – 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 ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, 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 lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
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 követő tizenöt napon belül.

A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről 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.

## **8. 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 – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – 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 érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.
3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő 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 hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.
5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati 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 kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
7. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három

nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

8. A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.
9. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
11. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztő 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 Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb 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 törlesztő részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek
18. A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.
19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
  - a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
  - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
  - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó 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.

## **9. 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 előírja, 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 előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben 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.

## **10. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések**

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.
2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékesé váló törlesztőrészlet 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 Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

## **11. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása**

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés 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 Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, 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 pénznemétől.
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 Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznemlehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő 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 pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 11.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó nyilatkozatának a Hitelintézethez

történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű 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-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
  - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módonállapítja meg a Hitelintézet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábnak, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. Ha a módosított Referencia-kamatláb a módosítás hatálybalépésének napján magasabb, mint a pénznem módosulását megelőzően alkalmazott Referencia-kamatláb, akkor a különbözetet a Kamatfelár terhére érvényesíti a Hitelintézet. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés 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 Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.
10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon, papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy



szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

## **12. Kézbesítési szabályok**

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxeszámra.
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 Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
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 minősül akkor is, ha az elismerést
  - a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - b) Ügyfél esetében a vele együtt élő 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, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, 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 – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.

6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
9. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, 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 Hitelintézettől 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 tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít 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.

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

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

**Referenciaadat-szolgáltató:** A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. .

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

## 1. Általános szabályok

- 1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.
- 1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 2.1 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:
  - a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
  - b) pénzügyi lízingre,
  - c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
  - d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
  - e) befektetési hitel nyújtása,
  - f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.
- 1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 2.6.1 pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokat a KHR-t kezelő 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-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 1.5 pont 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 2.1.1-2.5 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 5.1.1 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 szerződése vonatkozásában 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 5.1.1-5.1.4 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, 5.1.3-5.1.4 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

összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződészegését 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 bűncselekmény elkövetését 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 bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

## 2.2.

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

2.2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő 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 időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

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

## 2.3.

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

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

2.4. A KHR-t 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 Csődvédelmi 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 kötelezettre vonatkozóan:
- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli

adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

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

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

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 2.1.1-2.5. 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.

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

2.6.2. Az 2.6.1. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 2.1.1 pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 2.1.1. pont 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 pont szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 2.1.1, a 2.1.2., a 2.1.3. és a 2.4. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 2.2.2 pontja 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 Csődvédelmi 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 (adóstars) 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, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

2.6.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 2.1 pont szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő 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 kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### 3. 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. pont szerint átadásra kerülhetnek.
- 3.2. A 2.1.1 pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 5.1.1. és 5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.



- 3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 3.1. pont 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 felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 2.2.1– 2.2.3 pontban 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 pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. 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 Előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az Előtörlesztést 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 követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező

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 kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.

4.2.

4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 4.1.4 pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

4.2.2. A Nyilvántartottat a 4.2.1 pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt 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 kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

4.3.

4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.

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

4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

4.4.

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

4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú 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.-4.4.4pontban 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 (útlevel) 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) 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) Előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő 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 rendelkező részének 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 jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

5.2.1. Azonosító adatok:

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

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

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 13.2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 13.2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) Előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

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

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

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

## 14. Az ügyfél által adott megbízások

1. A Hitelintézet az Ügyfél által adott megbízásokat - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Hitelintézet bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Hitelintézet az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás-mintákkal. Amennyiben a rendelkezésen a Hitelintézetnél be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Hitelintézet a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.
2. Az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezetnek írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Takarékszövetkezet meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Takarékszövetkezet kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, a szóbeli megbízások jellegéből adódó, esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat – azon károk kivételével, amelyek áthárítását a Takarékszövetkezetre kötelező érvényű jogszabály nem teszi lehetővé – kizárólag az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Takarékszövetkezet által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.
3. Külön szerződés alapján a Hitelintézet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírás vizsgálat során a Hitelintézet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó megfelelését együttesen ellenőrzi.
4. A Hitelintézet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
5. Keretszerződésben (Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés) foglalt kérés alapján a Hitelintézet telefaxon továbbított fizetési műveletek (fizetési megbízások, betétműveletek) végrehajtására vonatkozó megbízásokat is átvehet teljesítésre. A Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésben meghatározott faxszámra fogadja a megbízásokat és a Keretszerződésben megjelölt faxszámra továbbítja a megbízások teljesüléséről szóló „Értesítőlevelet”.
6. A Hitelintézet az általa használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban telefaxon továbbított megbízásokat fogadja be teljesítésre. A Hitelintézet az átvételre kerülő megbízások számát korlátozza oly módon, hogy legfeljebb 10 (tíz) megbízást nyújthat be a Számlatulajdonos telefax segítségével tárgynapi teljesítésre. Amennyiben a Számlatulajdonos egynél több megbízást továbbít telefaxon keresztül, akkor a megbízásokat kísérelőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérelőjegyzék tartalmazza a megbízások darabszámát és összegét egyeztetés céljából. A megbízások

átvételi sorrendjét figyelembe véve a Hitelintézet jogosult a megbízást visszautasítani, amelyről a benyújtó Ügyfélt Hitelintézet még az átvétel hitelintézeti munkanapján tájékoztatja az „Értesítőlevél” megküldésével. A teljesített megbízásokról a Hitelintézet az ügyfélforgalmi értesítő megküldésével utólag értesíti az Ügyfelet.

7. A Hitelintézet a Keretszerződés aláírását megelőzően kiemelten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a megbízások telefaxon történő továbbítása fokozott kockázattal jár. A telefaxon továbbított fizetési megbízások esetében előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a megbízást benyújtó Ügyfél felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Hitelintézet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
8. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Hitelintézet felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Hitelintézet a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.
9. A Hitelintézet jogosult a telefax, e-mail útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Hitelintézet az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Hitelintézet nem felel.
10. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Hitelintézet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.
11. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Hitelintézet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Hitelintézet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
12. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Hitelintézetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Hitelintézet rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Hitelintézet felelősséget nem vállal.
13. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Hitelintézet általi átvételig lehet visszavonni vagy módosítani. A Hitelintézet az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Hitelintézet díjat számíthat fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.



14. A Hitelintézet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Hitelintézet jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.
15. A Hitelintézet az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.
16. Amennyiben a Hitelintézet pénzmossárra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Hitelintézet az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

## **15. Fizetési kötelezettségek teljesítésének helye, ideje**

1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Hitelintézet adott ügyben ügyintézésre illetékes fiókja/kirendeltsége.
2. A Hitelintézet javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Hitelintézet az Ügyfélnek a Hitelintézetnél vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Hitelintézetnél vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Hitelintézet bankszámláján jóváírásra került.
3. Kézpénzben teljesített fizetés esetén a Hitelintézet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Hitelintézet pénztárában a pénztáros átvette.
4. A Hitelintézet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Hitelintézet számláját megterhelték.
5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. A Hitelintézet a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolás forgalmi szünnapokat.

## **16. Kamatok, jutalékok, díjak és költségek**

1. Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért a Szerződésben meghatározott kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat, a Hitelintézet pedig az Ügyfél által a Hitelintézet nél

elhelyezett pénzeszköz után - ha a Szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Hitelintézet levonja, bevallja és befizeti.

2. Az egyes Szerződésekhez kapcsolódó hitelintézeti szolgáltatások ellenértékét a Szerződés, az ellenérték mértékét, a Hitelintézet által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Hitelintézet hirdetményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazzák. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Hitelintézet és az Ügyfél a Szerződésben rendelkezhetnek.
3. A Hitelintézet az ellenértéket kizárólag az alábbi 4. fejezetben rögzítettek szerint jogosult egyoldalúan módosítani.
4. A hitelintézeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Szerződésben meghatározott időpontban, a Szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a Szerződés megszűnésekor esedékes.
5. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Hitelintézet – ha a Szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
6. A hitelintézeti szolgáltatás teljesítése során a Hitelintézet jogosult - erre vonatkozó megállapodás alapján - az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Hitelintézet által igénybe vett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.
7. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződészerű magatartásából származnak vagy a Hitelintézetet az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

## **17. A beszámítási jogosultság, engedményezés**

1. A Felek az e fejezetben meghatározottak szerint jogosultak az egymással szemben fennálló lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Hitelintézet által az Ügyfél fizetési számlájáról megküldött kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.

2. A folyamatban lévő hitelintézeti szolgáltatás nyújtását a Hitelintézet biztonságos működésének folyamatos fenntartása és ügyfelei, így különösen betéteseinek védelme érdekében saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt az érintett ügyfél értesítése mellett felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.
3. Az Ügyfél a Szerződésből fakadó jogait csak a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulásával engedélyezheti.

## **18. Biztosítékok**

1. A Hitelintézet az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek. A Hitelintézet biztosítékként különösen - de nem kizárólagosan - zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve garanciát ír elő.
2. A Hitelintézet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Hitelintézet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben – a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
4. A Hitelintézet felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy adott kockázatvállalással járó ügyleteknél az Ügyfél által nyújtott biztosíték fedezeti értékének meghatározása a Hitelintézet kockázatkezelési szabályzatának megfelelő banki döntés függvénye. A biztosíték fedezeti értéke rendszerint a piaci értéknél alacsonyabb összegben kerül meghatározásra.
5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Hitelintézet által kért kiegészítésének megtörténteig a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
6. Ha a biztosítékkul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Hitelintézet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni.
7. A Hitelintézet követeléseinek biztosítékként szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékkul szolgál a Hitelintézetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból

ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Hitelintézetre.

8. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségnek fenntartásáról. Az Ügyfél – a Hitelintézet felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követelési beszedése, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Hitelintézet javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.
9. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet haladéktalanul tájékoztatni.
10. Az Ügyfél köteles a biztosítékul leköötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken, de legfeljebb a Hitelintézet által nyújtott szolgáltatás összege és három hónapra számított járulékaik összegének megfelelő értéken biztosítani, valamint értesíteni a biztosítót a vagyontárgy elzálogosításáról és az értesítésben a Hitelintézetet teljesítési utasítás adására jogosult zálogjogosultként jelölte meg a biztosítási összegre vonatkozó követelés tekintetében. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében az Ügyfél köteles a biztosítótársasággal oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett, az Ügyfél felhatalmazása alapján, a Hitelintézet is megfizethesse. Ilyen esetben a Hitelintézet jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél a Hitelintézet felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Hitelintézet részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Hitelintézet nek az Ügyféllel szembeni követelése áll fenn - a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Hitelintézet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult, erre vonatkozó szerződéses kikötés alapján, az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Hitelintézet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.
11. A Hitelintézet bármikor jogosult - a helyszínen is - a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Hitelintézettel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.
12. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Hitelintézet jogosult megtenni a biztosíték

megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást. Ilyen esetben az Ügyfél köteles szükséges felhatalmazásokat a Hitelintézet számára megadni.

13. A Hitelintézet az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
14. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Hitelintézet jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.  
Az érvényesítés során befolyt összegeket a Hitelintézet jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Hitelintézetnél vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
15. Ha az Ügyfélnek a Hitelintézettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Hitelintézet az Ügyfél erre irányuló rendelkezése és feltehető szándéka hiányában az Ügyfél teljesítését a régebben lejárt; azonos lejárat esetén az Ügyfélre terhesebb; egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordítja. Amennyiben az Ügyfél teljesítése az előbbieken felsorolt csoportokon belül sem elegendő a teljes, adott csoporton belüli tartozás fedezésére, a Hitelintézet az Ügyfél teljesítését elsősorban a költségre, azután a kamatra, és végül a főtartozásra számolja el.
16. Amennyiben a Hitelintézet részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Hitelintézet a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
17. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Hitelintézetnek az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
18. A Hitelintézet szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Hitelintézetnek követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Hitelintézet továbbra is követelheti.

## **19. A Hitelintézet felelőssége**

1. A Hitelintézet szolgáltatása nyújtása során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.
2. A késedelmes teljesítésért a Hitelintézet csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.

3. A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Hitelintézetnek nincs lehetősége (vis major).
4. A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.
5. A Hitelintézet nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Hitelintézetet – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.
6. A Hitelintézet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselési jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Hitelintézet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
7. A Hitelintézet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
8. A Hitelintézet felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Hitelintézetnek azt a felelősségét, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.
9. A Hitelintézet a saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Hitelintézet az Ügyfelet értesíti. A Hitelintézet saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

## **20. Titoktartás és bankinformáció nyújtása**

1. A Hitelintézet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
2. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt tudomására jutott, a Hitelintézet tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.

3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
  - a) az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában a kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad
  - b) jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a Hitelintézetnek felmentést ad
  - c) jogszabály a Hitelintézetet erre kötelezi.A banktitoknak minősülő adatokat a Hitelintézet feladatkörén kívül nem használja.
4. A Hitelintézet a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
5. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Hitelintézet az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
6. A Hitelintézet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - az alábbi 14. pontban foglaltak szerint harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Hitelintézet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
7. A bankinformáció adásával a Hitelintézet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
8. A bankinformáció megtagadása a Hitelintézet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Hitelintézet ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Hitelintézettel szemben semmilyen kárigényt.
9. A Hitelintézet az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel. A bankinformáció forrását a Hitelintézet nem jelöli meg.
10. A Hitelintézet a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
11. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.

12. A Hitelintézet az általa nyújtott bankinformáció felhasználásért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlán adatot szolgáltatott.
13. A Hitelintézetnek törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.
14. A Hitelintézet kötelezettsége, hogy pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott szerv részére. A Hitelintézet a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte - banktitokként - titokban maradjon. A Hitelintézet a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a Pmt-ben meghatározott ideig megőrzi és nyilvántartja.

## **21. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél a 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.

## **22. Kiszervezés**

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

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Hitelintézet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Hitelintézet vonatkozóan előír.



A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezést tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat ..... számú melléklete tartalmazza.

## **II. SZÁMLAVEZETÉS ÉS FIZETÉSI FORGALOM**

### **1. A számlavezetésre vonatkozó általános szabályok**

1. A Hitelintézet az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából fizetési számlát vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött Pénzforgalmi Keretszerződésnek megfelelően. A számlák forintban vagy külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi, elkülönített vagy egyéb fizetési számlák lehetnek.
2. A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.
3. A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.
4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal van ellátva. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél pénzforgalmi jelzőszámának megváltoztatására.
5. A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Hitelintézet által előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Hitelintézet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a számla felett rendelkezni jogosult személy adatait és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Hitelintézethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.
6. Amennyiben az Ügyféllel kötött Szolgáltatási szerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Ügyfélterminál, Internetbanking) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

7. A Hitelintézet a fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről a Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Tájékoztatóban, illetve a vonatkozó Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
8. A Hitelintézet azokat a fizetési megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.
9. A Hitelintézet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.
10. A Hitelintézet a fizetési megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseit szem előtt tartva, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.
11. A Hitelintézet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített számlák nyithatók:
  - a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
  - b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.
12. Az elkülönített számlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve akkreditívvel, bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
13. Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó pénzforgalmi számla esetében.
14. A Hitelintézet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő megküldésével) értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Hitelintézet pénzforgalmi számlák esetében - amennyiben történt forgalmazás az adott pénzforgalmi számlán vagy a hozzá kapcsolódó elkülönített számlán - legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, egyéb fizetési számlák esetén pedig havonta egyszer az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
15. A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél megfizeti a

Hitelintézet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását, valamint a számlamegszűntetéssel kapcsolatosan felmerülő bankköltségeket is rendezni.

16. A fizetési számla megszűnése esetén a számla követel egyenlegét a Hitelintézet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári törvénykönyv **6:22. §**) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

## **2. A forintban vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

1. Ha az Ügyfél forintoszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor Sorba állítási szerződés megléte esetén a szerződésben meghatározott típusú fizetési megbízásokat a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Hitelintézet automatikusan sorba állítja.
2. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a banki munkanap végén a Bank törli a nyilvántartásából. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a számlakivonatból értesül.

## **3. Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

1. A Hitelintézet az Ügyfelek részére Pénzforgalmi Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott számlát (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Hitelintézet a devizaszámlákat a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kezeli.
2. Devizaszámlával rendelkező Ügyfél részére a Hitelintézet a számlára érkező deviza és forintjövőírásokat fogadja, illetve az Ügyfél írásos megbízása alapján arról deviza, illetve forint kifizetéseket, átutalásokat (átvezetéseket) teljesít.
3. A Hitelintézet bármely, az aktuális Hirdetményében közzétett pénznemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Hitelintézet kamatmértékeket tesz közzé.
4. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

## **4. Devizában teljesített fizetések**

### **1. Általános szabályok**

#### **1.1. A Hitelintézet által a deviza forgalomban alkalmazott fizetési módok:**

- a) az egyszerű átutalás;

- 1.2. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Hitelintézet saját belátása szerint a bankközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.
- 1.3. Ha a Hitelintézet a devizában teljesítendő megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti).
- 1.4. Ha a megvásárolt export okmányok vagy más értékpapír ellenértéke esedékességgkor nem folyik be, a Hitelintézet a kifizetett összeget visszaköveteli (az Ügyfél számláját az ellenértékkel és járulékos költségekkel megterhelheti).
- 1.5. A Hitelintézet a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.
  1. A Hitelintézet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) felfüggesztheti vagy megtagadhatja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, valamint pénzforgalmi jelzőszáma, illetve más, a vonatkozó hatályos jogszabályokban definiált azonosító adatok feltüntetésével nem jelöli meg.
  2. A Hitelintézet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) a megbízó által megadott kedvezményezett adatok alapján, elsődlegesen a megadott pénzforgalmi jelzőszám alapján teljesíti. Hibás, hiányos adatokkal fogadott megbízás teljesítését a Hitelintézet megtagadhatja, azt jogosult a megbízó felé visszautasítani.

## 2. Egyszerű átutalás

- 2.1. A Hitelintézet a deviza átutalás teljesítése érdekében a Takarékbank Zrt. közreműködését veszi igénybe. A felmerülő költségek megfizetése az átutalás teljesítésekor esedékes.
- 2.2. A Hitelintézet a deviza átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Hitelintézetnél vezetett fizetési számláján biztosítja.
- 2.3. A Hitelintézet – a Takarékbank Zrt. közreműködésével - az Ügyfél által a bankköltségek viselésére vonatkozó rendelkezését az átutalandó összeg pénzneme, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató országa alapján ellenőrzi, illetve amennyiben ez szükséges, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően – az Ügyfél utólagos tájékoztatása mellett – módosíthatja.

Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem rendelkezett a bankköltségek viselésére vonatkozóan vagy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint hibás költségviselési

módot adott meg, úgy a Hitelintézet a vonatkozó aktuális Hirdetmény szerinti költségviseléssel teljesíti a megbízást.

- 2.4. Az Ügyfél, a devizában benyújtott (belföldre, illetve külföldre irányuló) átutalás teljesítése érdekében, az IBAN-t alkalmazó célországba irányuló megbízás esetében a kedvezményezett számlaszámot IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Hitelintézet jogosult vizsgálni. Hibás, hiányos kedvezményezetti IBAN megadása esetében az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.
- 2.5. A Hitelintézet által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított deviza átutalásokat a Hitelintézet – a Takarékbank Zrt-n keresztül - megvizsgálja. Ha a visszautasítás a Hitelintézet hibájából történt, a Hitelintézet az átutalást jutalékmentesen újraindítja. Abban az esetben, ha a visszautasítás a Hitelintézetnek fel nem róható okból történt, az tájékoztatja erről az Ügyfelet és a visszautasítással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult az Ügyfél számláját megterhelni. Az átutalás pénznemétől eltérő pénznemben történő jóváírás esetén a Hitelintézet az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel.

## **5. Készpénz helyettesítő fizetési eszköz (Bankkártya)**

A Hitelintézet a nála számlát vezető Ügyfelek számára igény szerint, elektronikus fizetésekre illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít a Takarékbank Zrt. megbízásából. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Takarékbank Zrt. bankkártyára vonatkozó üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, illetve a Hitelintézet mindenkor hatályos kondíciós listái tartalmazzák, amelyeket a Hitelintézet hirdetményben tesz közzé.

A Bankkártya készpénz-kímélő fizetési eszköz.

A Takarékbank Zrt által kibocsátott bankkártyák a kártya típusától függően lakossági fizetési számlához vagy vállalkozói pénzforgalmi számlához, valamint hitelszámlához kapcsolódó termékek.

A kártya tranzakciók fedezetül ezen számlák elérhető egyenlege vagy annak egy kártyafedezeti számlán elkülönített része szolgál.

A Hitelintézet forgalmazói és elfogadói tevékenységet is végez.

### **1. Bankkártya kibocsátói feladat**

- 1.1. A bankkártya kibocsátói tevékenység keretében a Takarékbank Zrt. (kibocsátó) és a vele közvetítői megállapodást aláíró Számlavezető Helyek - Hitelintézet - (forgalmazó), az ügyféllel kötött bankkártya szerződés alapján, készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő bankkártya terméket bocsátanak az ügyfél rendelkezésére.

A Takarékbank Zrt./Számlavezető Hely csak kifejezett írásbeli kérelemre bocsáthat bankkártyát az ügyfél (kártyabirtokos) rendelkezésére.

A Takarékbank Zrt./Számlavezető Hely köteles gondoskodni arról, hogy az ügyfél (kártyabirtokos) legkésőbb a szerződés aláírásakor megismerje a kártya használatának és őrzésének (biztonságban tartásának), valamint az ezekkel kapcsolatos felelősségviselés szabályaira vonatkozó szerződési feltételeket.

A Takarékbank Zrt./Számlavezető Hely a kibocsátás során köteles gondoskodni arról, hogy az ügyfélnek (kártyabirtokosnak) a bankkártya használatához szükséges személyazonosító (PIN) kódját vagy más azonosító adatát – az ügyfélen (kártyabirtokoson) kívül – senki más ne ismerhesse meg.

## 2. Bankkártya elfogadói tevékenység

2.1. A bankkártya üzletág keretében a csatlakozott Számlavezető Helyek / Takarékbank Zrt., illetve a csatlakozott Számlavezető Helyekkel / Takarékbank Zrt.-vel szerződést kötött kereskedelmi elfogadóhelyek elektronikus, on-line módon fogadnak el bankkártyákat.

2.2. Az elfogadóhelyi eszközök a következők:

- ATM berendezés
- Bankpénztári POS terminál
- Kereskedői POS terminál
- Internetes kártyaelfogadás esetén Virtuális POS terminál

A POS berendezések kizárólag on-line módon üzemeltethetők, manuális adat / tranzakció-bevitel a visszaélések elkerülése érdekében csak a Takarékbank Zrt. külön engedélyével lehetséges. Imprinter használata a POS terminál meghibásodása esetén sem engedélyezett.

## 3. Reklamációk kezelése

### 3.1. Kártya birtokosi reklamáció bejelentése

A reklamációt a kártyabirtokos/számlatulajdonos a havi számlakivonat kiállításától számított legkésőbb 40 napon belül jelentheti be a Hitelintézetnél/Takarékbank Zrt.-nél.

#### a) Reklamáció kivizsgálása

A Hitelintézeti ügyfél reklamációját befogadó ügyintéző feladata a reklamáció előzetes ellenőrzése: megfelel-e a formai, tartalmi követelményeknek, a bejelentésben rögzítésre került-e a reklamáció kivizsgálásához / tranzakció visszakereséséhez szükséges minden adat, a megadott időpontban és adatokkal került-e elszámolásra az ügyfél számláján a vitatott tétel.

A Hitelintézetnek meg kell győződnie arról, hogy a reklamáció tárgya nem saját Hitelintézet hibájából ered, beleértve a kártyatranzakciót kezelő rendszerek helyes működésének

ellenőrzését. Amennyiben az ügyfél a Számlavezető Hely saját elfogadóhelyén lebonyolított tranzakcióval kapcsolatban nyújt be reklamációt, ebben az esetben meg kell kezdeni a tranzakció kivizsgálását saját hatáskörben - szükséges esetén - a Takarékbank Zrt. back office területe támogatást ad a kivizsgálásban. A reklamációval érintett saját tételek Hitelintézeten belül rendezendők.

Amennyiben a Hitelintézet szabályosan járt el, illetve a reklamációt saját hatáskörben nem tudja rendezni, a Hitelintézetnek a reklamáció bejelentését követő 3 munkanapon belül továbbítania kell a reklamációs lapot/levelet a rendelkezésre álló mellékletekkel Takarékbank Zrt. back office szervezeti egysége részére.

Takarékbanki ügyfél esetén a reklamáció kivizsgálása és rendezése a Takarékbank Zrt. feladata.

#### b) Kereskedői (szolgáltatói) reklamációk bejelentése

A kereskedő/szolgáltató a rendelkezésére álló POS bizonylat, valamint a tranzakciókról kapott tételes kivonat alapján győződhet meg a tranzakció végrehajtásának és elszámolásának helyességéről.

A Szolgáltató napi kimutatást készít a terminál forgalmáról, melyet file formátumban juttat el a Számlavezető Hely illetve a Kereskedő felé. Emellett a Számlavezető Hely naponta továbbítja a kereskedőnek a számlavezető rendszerből készített forgalmi listát.

A kereskedő/szolgáltató általi reklamáció benyújtásának határideje:

- a. hiányzó utalás esetén a számlakivonat (forgalmi értesítő) kézhezvételétől számított 10 nap
- b. más esetben a számlakivonat (forgalmi értesítő) kézhezvételétől számított 40 nap.

A kereskedő/szolgáltató a reklamációt a vele szerződéses viszonyban álló Számlavezető Helynél (Hitelintézet) illetve a Takarékbank Zrt.-nél jelentheti be.

## 4. Visszaélések, felelősség

### 4.1. A kártyabirtokos bejelentési kötelezettsége

A kártyabirtokos köteles a Takarékbank Zrt.-nek vagy a Számlavezető Helynek (Hitelintézet) haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy

- a) a bankkártya kikerült a birtokából (őrzése alól);
- b) a bankkártya vagy a használatához szükséges személyazonosító kód, vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott;
- c) a bankszámlakivonaton, illetve számlán jogosulatlan művelet szerepel;
- d) a bankkártyát jogosulatlanul használták.

### 4.2. A Takarékbank Zrt. bejelentéssel kapcsolatos kötelezettségei

- a) A Takarékbank Zrt. gondoskodik arról, hogy a kártyabirtokos reklamációs bejelentését távközlési eszköz útján a hét bármely napján, a nap bármely szakában megtehesse.
- b) A bejelentésekről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan, megváltoztathatatlanul és utólag legalább 5 évig megállapíthatóan biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását.
- c) A Takarékbank Zrt. a kártyabirtokos kérelmére igazolást ad arról, hogy a kártyabirtokos tett-e, és ha igen, mikor és milyen tartalommal bejelentést.

#### 4.3. Felelősségi és kárviselési szabályok

A Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékbank Zrt. nem tartozik felelősséggel. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért jogszabály vagy szerződés szerint a Takarékbank Zrt. köteles helyállni, vagy amelyért való felelősségét nem zárta ki, a Takarékbank Zrt. áll helyt.

A titkos személyi azonosító szám (PIN kód) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a Kártyabirtokos felel.

A bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt a Kártyabirtokos legfeljebb negyvenötezer forint erejéig viseli az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott bankkártyával történtek, vagy a bankkártya jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek - így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód - nélkül használtak, vagy a kibocsátó nem gondoskodott arról, hogy a Kártyabirtokos a bejelentési kötelezettségét bármikor megtehesse.

A kibocsátó mentesül a fenti bekezdésben meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a bankkártya használatára, a személyes biztonsági elemek biztonságban tartására vonatkozó szabályok vagy a bejelentési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta. A bejelentést követően a kibocsátó viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

A bankkártya jogosulatlan személy általi használatából eredő olyan kifizetést, amely a távollévők között kötött szerződésekről szóló 17/1999. (II. 5.) Korm. rendelet, illetőleg a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény hatálya alá tartozó távértékesítési ügyletekkel kapcsolatos, a Kártyabirtokos kérésére törölni kell, és az ilyen megbízásból eredően kifizetett összeget a kibocsátó köteles az



ügyfél részére jóváírni vagy részére visszafizetni. Az ügyfél a kérelem iránti jogáról nem mondhat le.

Kizárólag a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost terheli felelősség, ha a bankkártyát a Kártyabirtokos nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik. Csalárd eljárásnak, illetve a használatra vonatkozó kötelezettségek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésének minősülnek például az alábbiak:

- a) a bankkártyával történő tranzakciót a PIN kód hibátlan megadásával hajtották végre; (a PIN kód az ügyfél gondatlansága miatt könnyen megszerezhető volt)
- b) az ügyfél az általa el nem ismert bankkártya tranzakcióról kapott sms-értesítés után nem tette meg a bejelentést a Takarékbank Zrt. felé;
- c) az ügyfél más személy részére átadta azon kódokat/azonosítókat, melyek lehetővé tették a kártya használatát

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos egymás közötti jogviszonya a Takarékbank Zrt. felé hatálytalan, az ebből eredő jogviták vonatkozásában a Takarékbank Zrt. nem felelős a Kártyabirtokos által a Számlatulajdonosnak okozott károkért a Takarékbank Zrt. nem vállal felelősséget.

A fizetési számla vezetésével illetve a forgalmi kivonat kiállításával összefüggésben a kibocsátó és a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos közötti jogviszonyban felmerülő azon felelősségi kérdésekre, amelyek nem a bankkártya jogosulatlan használatával kapcsolatosak, a polgári jog általános szabályai az irányadóak.

Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Takarékbank Zrt./ Hitelintézet nem vállal felelősséget.

## **6. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Elektronic/Internet Banking)**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse.
2. Az Electronic Banking szolgáltatás esetén Ügyfélterminál segítségével a Hitelintézet - a Szolgáltatási szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.
3. Az Internet Banking szolgáltatás keretében a Hitelintézet internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó

információkérések kezdeményezését, a fizetési megbízások, csoportos műveletek nyomon követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.

4. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés és a Hitelintézet által közzétett, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Tájékoztató tartalmazza.
5. Az Ügyfél az Electronic/Internet Banking szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Hitelintézet Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Hitelintézet az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint – esedékességkor automatikusan megterheli.

### **III. BETÉTELHELYEZÉS**

#### **1. A betétekre vonatkozó közös szabályok**

1. A Hitelintézet látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
2. A betéti számla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.
3. A Hitelintézet a bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden év végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
4. Az Ügyfél erre irányuló megbízása alapján a Hitelintézet lekötött betétként kezeli az Ügyfél bankszámla egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.
5. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Hitelintézet hirdetményei tartalmazzák. A Hitelintézet a hirdetményeiben meghatározott változó, illetve fix - a lejáratról és az összeg nagyságától függő mértékű - betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.
6. A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010.(III.25) számú kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani és közzé kell tenni.

**A Hitelintézet az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:**

- a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n = a betétfizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétfizetés összege,

$t_i$  = az első betéltelhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

$K_j$  = a j-edik kifizetés összege.

d) egyéb szempontok:

aa. ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;

- bb. határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél kell tekinteni, a Hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- cc. a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- dd. a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.
7. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapon kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.
8. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.
9. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban – külön megállapodás esetén faxon is – bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban – vagy külön megállapodás esetén faxon – közölt felmondást követően felveheti. A futamidő letelte előtt felmondott betétre kamat nem jár. A betét teljes összegének felvétele a betétszámlát megszünteti. A betétszámla megszüntetésének külön költsége nincsen.
10. A Hitelintézetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Hitelintézet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.
11. A Takarékszövetkezet az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.5.1.11. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

## **2. Betételhelyezés forintban**

1. A Hitelintézet – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a vonatkozó aktuális Hirdetményében rögzített legkisebb összeget elérő vagy meghaladó összeget fogadja el betétként.
2. A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Hitelintézet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - hét nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Hitelintézet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Hitelintézet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

3. A betét után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A Hitelintézet a betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza.

### **3. Betételhelyezés devizában**

1. A Hitelintézet a vonatkozó aktuális Hirdetményében vagy az Ügyféllel kötött megállapodásban rögzíti a deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg nagyságát. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.
2. A devizabetétek legrövidebb lekötési ideje - a Hitelintézet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - harminc nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Hitelintézet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Hitelintézet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
3. A devizaszámlán lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, az elhelyezés napján érvényes kamattal, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszüntetését megelőző nap.

A Hitelintézet a deviza betétek után járó kamatot GBP esetén 365 napos, a többi devizanem esetén 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36000 \text{ (vagy } 36500)} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti keretszerződés tartalmazza.

## **IV. HITEL, KÖLCSÖNÜGYLETEK ÉS EGYÉB KOCKÁZATVÁLLALÁSOK**

### **1. Hitel- és kölcsönügyletek**

1. Közös szabályok

- 1.1 A Hitelintézet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy megkötött kölcsönszerződés (a továbbiakban a hitelszerződés és a kölcsönszerződés együtt: Hitelszerződés) alapján végez.
- 1.2 Hitelszerződés megkötésére és más hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Hitelintézet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A hitelképesség vizsgálata az Ügyfél által nyújtott tájékoztatáson, a Hitelintézet által beszerzett információkon és a KHR igénybevételén alapul. A Hitelintézet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait belső szabályzatában maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatáért a Hitelintézet díjat számíthat fel.
- 1.3 A Hitelintézethez 10 óráig beérkezett forint kölcsön folyósítási megbízás végrehajtását a Hitelintézet a beérkezés napját követő második hitelintézeti napon vállalja. A 10 óra után beérkezett megbízást a Hitelintézet a beérkezés napját követő harmadik hitelintézeti napon teljesíti.
- 1.4 A Hitelintézet a hitel- és kölcsönügyletek esetében fedezetek nyújtását kéri az Ügyföltől. Ennek részletes szabályait a I. fejezet 13. pontja tartalmazza.
- 1.5 A Hitelintézet a kölcsönt - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél Hitelintézet vezetett számláján történő jóváírásával folyósítja.
- 1.6 A Hitelintézet az Ügyfélnek - a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint - deviza kölcsönt nyújthat.
- 1.7 Devizakölcsön folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 15 óráig fogad be a Hitelintézet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít.
- 1.8 A Hitelintézet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.
- 1.9 A Hitelintézet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Hitelintézet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36.000}$$

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

- 1.10. A kamatelszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.

- 1.11. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 1.12. A Hitelintézet előtörlesztést csak a kamatperiódus végén fogad el, ha a Felek a szerződésben másként nem rendelkeznek. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztett összeg után a Hitelintézet a Szerződésben meghatározott feltételek szerint a Hirdetményben meghatározott mértékű előtörlesztési díjat számíthat fel. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik - legalább három hitelintézeti munkanappal köteles értesíteni a Hitelintézetet. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.
- 1.13. A Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött deviza alapú jelzáloghitel- vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítására a Hitelintézet a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett saját deviza középárfolyamot (MTB Kedvezményes deviza középárfolyam) alkalmaz. Ebben az esetben a deviza átváltással és számítással összefüggésben költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

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

E rendelkezést nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

1.14. Fogyasztók részére folyósítható hitelek:

- Fogyasztási hitelek
  - fogyasztási hitel
  - egyéb
- Ingatlan alapú kölcsönök
  - jelzálogtípusú bankkölcsön
  - Építési-, építési jellegű hitel, ingatlanvásárlási hitel,
  - kedvezményes hitelek
  - lakáscélú támogatások
  - piaci kamatozású hitelek
- Egyéb hitel
  - lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

1.15. Vállalkozói hitelek:

- folyószámla hitel
- rulírozó hitel
- mezőgazdasági hitel
  - forgóeszköz finanszírozás,

- beruházási
- vállalkozói hitel
  - forgóeszköz finanszírozás,
  - beruházási
- forintfedezeti hitel
- jelzálogtípusú bankkölcsön
- deviza-, deviza alapú hitel
  - szabad felhasználású jelzálog,
  - beruházási.
- egyéb

## 2. Éven belüli lejáratú hitelek

A rövidlejáratú hitelek az Ügyfél forgóeszközeinek és forrásainak átmeneti, rövid ideig tartó egyensúlyhiányának finanszírozására szolgálnak.

### 2.1. Forgóeszköz (eseti) hitel

2.1.1. A forgóeszköz (eseti) hitelt az Ügyfél forgóeszköz beszerzéseihez, a vevőszállítóállomány eltérő futamidejéből adódó rövidtávú – kivételes esetekben középtávú – likviditási hiteligényének kielégítéséhez nyújtja a Hitelintézet.

2.1.2. Tekintettel arra, hogy a forgóeszköz (eseti) hitel felhasználási célhoz kötött hitel, a Hitelintézet az Ügyfélnek elszámolási kötelezettséget írhat elő.

2.1.3. A forgóeszköz (eseti) hitelkeret terhére nyújtott kölcsön futamidejét a Felek szabadon állapítják meg, azonban általában nem haladhatja meg a 12 hónapot. Egyes kivételes, indokolt esetekben középtávú forgóeszköz (eseti) hitelt is nyújt a Hitelintézet.

2.1.4. A törlesztés történhet egy összegben a futamidő végén, illetőleg havonta, negyedévente (vagy ettől eltérő időpontokban is) résztörlesztések formájában. A törlesztés ütemezése a hitelszerződésben foglaltak szerint történik.

### 2.2. Rulírozó hitel

2.2.1. A rulírozó hitel rendeltetése, hogy az Ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva, folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzügyi szükséglet kiegészítő forrásait.

A rulírozó hitel alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a Hitelintézet – a szerződésben meghatározott nagyságrendben - ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az Ügyfél rendelkezésére. A rulírozó hitelből lehívott kölcsönök összegeinek mindenkor egyenlege nem lehet nagyobb, mint a keret összege.

2.2.2. Tekintettel arra, hogy a rulírozó hitel felhasználási célhoz kötött hitel, a Hitelintézet az Ügyfélnek elszámolási kötelezettséget írhat elő.



2.2.3. A rulírozó hitelkeret terhére nyújtott kölcsön futamideje általában 12 hónap, igény szerint maximum 2 év.

2.2.4. A részösszegeket (kölcsönök) a hitelkeret terhére a végső lejárat határidőn belül, az Ügyfél igény szerint benyújtott kérelmei alapján a hitelszerződésben meghatározott célra lehet folyósítani. Az igénybevételi lehetőség utolsó napja a hitelkeret lejáratát megelőző nap.

2.2.5. Az igénybevett kölcsönt (részösszegeket) az Ügyfél a - hitelszerződésben meghatározott - hitelkeret lejáratakor köteles megfizetni. Ettől eltérő - korábbi - időpontban a hitelszámlára történő befizetés keretfeltöltésnek minősül.

### 2.3. Fizetési számla-hitel

2.3.1. A Fizetési számla-hitel nyújtásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a Hitelintézetnél pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló fizetési számlával rendelkezzen (a Fizetési számla-hitel továbbiakban: Folyószámla-hitel).

2.3.2. A Folyószámla-hitel rendeltetése azonos a rulírozó hitel rendeltetésével. A Folyószámla-hitel azonban célhoz nem kötötten használható fel.

2.3.3. A hitelkeret összegét a Hitelintézet elsősorban a hiteligénylő pénzforgalmi kimutatásaival alátámasztott kérelme alapján határozza meg.

2.3.4. A Hitelintézet a Folyószámla-hitelkeret szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amelynek terhére a Hitelintézet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül oly módon folyósít kölcsönt, hogy teljesíti azokat a – jogszabályon vagy az Ügyfél megbízásán (felhatalmazásán) alapuló - fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Hitelintézet az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja.

2.3.5. A Folyószámla-hitelkeretet a Hitelintézet maximálisan 12 hónapig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

2.3.6. A folyószámla hiteltermék körébe tartozik a Gazda-hitel és a Széchenyi-kártya termékek köre is. (Külön eljárási rend szerint.)

### 3. Éven túli hitelek

3.1. A Hitelintézet Ügyfelei fejlesztési terveinek megvalósításához éven túli fejlesztési hitelt biztosíthat. A fejlesztési célú hitel elbírálásánál a beruházást végrehajtó Ügyfél hitelképessége mellett a beruházás jövőbeni megtérülése, illetve jövedelemtermelő képessége is fontos szempont.

3.2. A Hitelintézet a fejlesztési célú hitelt elsősorban az alábbi célokra nyújtja:

- beruházások megvalósítása (beruházási hitel),
- a beruházással összefüggő új, vagy a korábbiaknál nagyobb volumenű

tevékenység folytatásához szükséges tartós forgóeszköz feltöltés finanszírozása (fejlesztési hitel),

- a tevékenység közép, vagy hosszú távú bővítéséhez szükséges tartós forgóeszköz növekmény finanszírozása (éven túli tartós forgóeszköz-hitel).

- 3.3. A Hitelintézet általában induló beruházások finanszírozását vállalja. Már megkezdett beruházásokhoz csak kivételes esetben nyújt hitelt.
- 3.4. A Hitelintézet fejlesztési célú hitelt – a Felek eltérő megállapodása hiányában - olyan Ügyfél részére nyújt, aki/amely a Hitelintézetnél pénzforgalmi számlával rendelkezik, – vagy aki/amely vállalja, hogy a beruházás megvalósítása előtt a Hitelintézetnél pénzforgalmi számlát nyit – és a beruházásra kapott hitel és járulékainak visszafizetéséig ezt a számlát nem szünteti meg. Az Ügyfél köteles a beruházás teljes pénzforgalmát ezen a számlán keresztül lebonyolítani.
- 3.5. A Hitelintézet nem nyújt hitelt olyan tevékenység folytatásához, illetve kialakításához, mely tevékenység
  - a hatályos törvények, jogszabályok által tiltottnak minősül, vagy
  - végzéséhez hatósági engedélyek szükségesek, és az Ügyfél az engedélyeket nem szerzi be
  - végzéséhez szükséges jogszabályi feltételeknek az Ügyfél nem felel meg, továbbá
  - nem felel meg a Hitelintézet üzletpolitikájában elfogadott elveknek.
- 3.6. A hitel összegét a beruházás jellege, a vállalkozás teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke határozza meg.
- 3.7. Az Ügyfélnek a fejlesztés megvalósításához a Hitelintézet által - a beruházás jellegének figyelembe vételével – meghatározott mértékű saját forrással kell rendelkeznie.
- 3.8. Az Ügyfél a fejlesztési célú hitelt a megvalósult fejlesztés üzleti célú hasznosításából származó bevételeiből fizeti vissza. A visszafizetés – kamat- és tőketörlesztés – ütemezése általában az Ügyfél bevételeihez igazodva havi, vagy negyedéves gyakoriságú, de esetenként féléves, éves gyakoriságú is lehet.
- 3.9. A fejlesztési célú hitelfolyósításra a hitelszerződésben meghatározott mértékű, az Ügyfél által biztosított saját erő felhasználása után kerülhet sor. Amennyiben a fejlesztést állami forrás (támogatás) is finanszírozza, úgy a támogatási szerződés forrás-felhasználási szabályait kell alapul venni. Ha a támogatási szerződés nem határoz meg kötelező sorrendiséget, akkor a saját erő után a támogatást, majd végül a hitelt kell igénybe venni a fejlesztés finanszírozásához.
- 3.10. A Hitelintézet - saját döntése alapján, az Ügyfél költségére - műszaki ellenőrt jelölhet ki a beruházás műszaki és a benyújtott számlák tartalmi és formai ellenőrzésére (kollaudálására).
- 3.11. A Hitelintézet a beérkezett számlák (ÁFA nélküli) nettó értékét utalja át a számla kiállítójának számlájára vagy - az Ügyfél által már kifizetett számlák esetén – ezt az értéket írja jóvá az Ügyfél Hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számláján. Az Ügyfélnek

minden esetben gondoskodnia kell arról, hogy az átutaláshoz tartozó általános forgalmi adó összege pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon.

## **2. Váltóleszámítolás**

1. A Hitelintézet kizárólag a jogszabályban előírt tartalmi és formai követelményeknek mindenben megfelelő, sértetlen és jól olvasható - forintra vagy devizára szóló - olyan váltót fogad el leszámítólásra, amelynek lejáratát a váltó benyújtásától számított harminc napon túli, de 12 hónapnál nem későbbi.
2. Amennyiben a váltó teljesítésének helye külföld és a váltó alapján fizetésre kötelezett külföldi, a váltó elfogadásának Hitelintézet által történő elfogadásának további feltétele a váltó avalizálása.
3. A Hitelintézet a váltó összegét a váltóra vonatkozó jogszabályok és a pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően szedi be.

## **3. Export okmányok leszámítolása**

1. A Hitelintézet leszámítolja az Ügyfél export okmányait, melyek esedékessége 30 napot meghaladó, de 12 hónapon belüli.
2. Az Ügyfélnek a leszámítólásra vonatkozó igényét az export okmány benyújtásával egyidejűleg jeleznie kell.
3. Amennyiben a Felek közötti szerződés így rendelkezik a Hitelintézet a leszámítólást visszereseti joggal végzi. Ez esetben a Hitelintézet az esedékessé vált, de be nem folyt összeggel a lejáratot követő tizenegyedik. munkanapon az Ügyfél számláját megterheli.
4. A leszámítolás költségét a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött szerződés tartalmazza. A Hitelintézet az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor átháríthatja.

## **4. Faktoring (követelések Hitelintézetre engedményezése)**

1. A belföldi faktoring szolgáltatás nyújtása során a Hitelintézet az Ügyfél által teljesített áruszállításból vagy szolgáltatásból keletkezett, kereskedelmi számlák által igazolt, minimum tizenöt maximum százhusz napon belül esedékes, minimum bruttó egymillió forint összegű pénzköveteléseit vásárolja meg.
2. A Hitelintézet faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseket vásárolja meg.
3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követeléseket a Hitelintézet nem vásárol meg. A Hitelintézet nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkori jogosultjával szemben. A Hitelintézet nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.

4. A Hitelintézet abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Hitelintézet által meghatározott feltételeknek.
5. A Hitelintézet köteles a faktorálás tényét és az Ügyfél személyét a hitelbizosítéki nyilvántartásba bejegyezni. A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését valamint a fentiek szerinti nyilvántartásba vételt követően a kötelezett kizárólag a Hitelintézetnek teljesíthet és a Hitelintézetet a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Hitelintézetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kint levőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.
6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
7. A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában - készfizető kezességet vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
8. A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Hitelintézet faktoringdíjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye illetve Kondíciós Lista tartalmazza. A Hitelintézet az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg.

## **5. Garancia és kezességvállalás**

### **1. Garanciavállalás**

- 1.1 A Hitelintézet az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján garancianyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancianyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 1.2 A garancia nyilatkozat kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Hitelintézet hirdetmény útján teszi közzé. A kibocsátott bankgarancia alapján a Hitelintézet által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Hitelintézet által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Hitelintézet ügyleti kamatot számít fel.

A Megállapodás alapján a Hitelintézet hitelnyújtás keretében is vállalhat garanciát, vagyis a kifizetett összeg visszafizetésére kölcsöntörlesztés formájában kerül sor, a szerződésben foglalt hiteldíj mellett.

- 1.3. A garancia nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Hitelintézetet, ha a bankgarancia alapján a Hitelintézetnek nem kell kifizetést teljesítenie.

### **2. Bankkezesség**

- 2.1. A Hitelintézet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely szerződéses jogviszonyból eredő fizetési kötelezettségét harmadik személy jogosulttal szemben nem teljesíti, abban az esetben a jogosultnak az Ügyfél helyett a Hitelintézet teljesít. A kezesség alapján a Hitelintézet által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles a Hitelintézetnek megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 2.2. A Hitelintézet kezességvállalással kapcsolatos díjtételeit hirdetmény útján teszi közzé.
- 2.3. A kezesség nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Hitelintézetet, ha a kezesség igénybevétele nem kerül sor.

## **V. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (THM)**

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a Fogyasztóknak nyújtott hitel 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 igénybevétele a Hitelintézet a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
  - a) a Fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
  - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
  - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e) az ingatlan-nyilvántartási – 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 V.2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételehez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veszi figyelembe:
  - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,

- b) a Késedelmi Kamat,
- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- 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 költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, 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 futamidő 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 szerződés 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 változatlanoknak kell tekinteni a futamidő 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 törke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
  - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban, egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes törkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére egy éves időszakra 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 szerződés 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 tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá
  - fa) ha a tőketörlesztés 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, amelytől 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 előírás esetén a minimumösszeg - a Hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
  - gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
  - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes, nem kedvezményes kamatot és díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – 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 tőketörlesztésű hitel esetén:
    - na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
    - nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetül 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 – 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 időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására a Hitelintézet 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<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- m': az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,
- s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

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

- a) a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, (egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó);



- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

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

- a) minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- b) visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, 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 előző év ugyanezen napjáig.

#### 5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén az V.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 készütségi 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 készütségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre 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. A változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.
- 8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos Hirdetményei teszik közzé. Az ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a hitelszerződés tartalmazza.

## **VI. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSE**

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): hitelintézet vagy bankcsoport javára folytatott tevékenység, amelynek célja a hitelintézet vagy bankcsoport pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

Az ügynöki tevékenység szakmai elszámolási szabályait külön szerződések és szabályzatok tartalmazzák.

## **VII. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG**

A pénzváltási tevékenység keretein belül a Hitelintézet az alábbi tevékenységeket végzi:

- Konvertibilis valuta természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.
- Konvertibilis valuta természetes személy részére történő eladása
- Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió)
- Nem konvertibilis fizetőeszköz forgalmazása.

A pénzváltási tevékenység végzése a Hitelintézet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

Az árfolyamképzésre a Hitelintézet Árfolyamképzési szabályzata az irányadó.

A Hitelintézet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni.

A Hitelintézet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel – lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében – és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. Tv.** értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás **500.000,- Ft-ot** illetve azt meghaladó pénzváltás esetén – függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől.

## **VIII. SZÉFSZOLGÁLTATÁS**

A tevékenység szakmai elszámolási feladatait külön szabályzat tartalmazza.

A Szolgáltatás költségeit külön Hirdetmény tartalmazza

## IX. ÉRTÉKPAPÍR – FÜGGŐ ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet megállapodás alapján a BSzt. szerinti, külön engedéllyel, függő ügynökként a Takarékbank Zrt. részére befektetési ügynöki tevékenységet folytat a Takarékbankkal kötött megállapodás keretében.

## X. EGYÉB

### 1. Fogyasztóvédelem

#### 1. Hirdetés

A Hitelintézet a fiatalkorúak körében betételhelyezésre, hitelfelvételre, vagy egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételére felhívó hirdetési tevékenységet csak nyilvános módon, legalább két napilap útján folytathat, amelyből az egyik országos napilap.

A Hitelintézet által közzétett hirdetésben egyértelműen szerepeltetni kell a betét, ill. a Hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír jogszabályban előírt módon számított egy évre vonatkozó kamatát, ill. hozam mértékét (**EBKM.**)

A Hitelintézet hiteltermékei hirdetésénél köteles a **THM** mutatót feltüntetni.

A Hitelintézet hirdetésében sorsolást nem reklámozhat.

A Hitelintézet nem küldhet ügyfelének közvetlen postai úton reklámanyagot, ha ezt az ügyfél kifejezett rendelkezéssel kizárta.

*A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó különös rendelkezéseket a 2013.évi CCXXXVII. tv. a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról XIII. fejezet 116. pontja tartalmazza.*

#### 2. Tiltott hirdetés

Tilos a betétbiztosításra, az alapra, ill. az önkéntes betét és intézményvédelmi alapra vonatkozó információkat hirdetés útján a betétállomány növelése céljából felhasználni.

#### 3. Ügyfelek tájékoztatása

A Hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, ill. jövőbeni ügyfeleit az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, annak módosulásáról tájékoztatni.

Ezt köteles ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszteni, ill. az ügyfél kívánságára ingyenes rendelkezésére bocsátani.

A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, rövidítés feltüntetésével, egy tizedes jegy pontossággal meg kell adni.

Járulékos szolgáltatásnál, mind a szolgáltatásra vonatkozó szerződéskötési kötelezettségre, mind a nem ismert költség-tényezőre fel kell hívni a figyelmet!

A Hitelintézet köteles a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy konkrét ajánlattétel előtt, kellő időben papíron vagy más tartós adathordozón, a törvény által meghatározott adattartalommal ellátott „**Ügyfél tájékoztató**” kitöltésével tájékoztatni.

Az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben közzé kell tenni:

- Üzletszabályzatait (Általános Szerződési Feltételeket/Szabályokat),
- Ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásokat,
- Kamatokat, szolgáltatási díjakat, ügyfelet terhelő egyéb költségeket, késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.
- Fogyasztóvédelemre vonatkozó tájékoztatást /Panaszkezelési szabályzat, mely jelen Üzletszabályzat függeléke/
- EBKM – THM Hirdetményt
- KHR Tájékoztató

A Hitelintézet köteles az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátani üzletszabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni mérleg és egyéb jogszabályban meghatározott adatait, mutató számait.

Ugyancsak köteles a Hitelintézet szerződéskötés előtt a szerződéstervezet egy példányát - térítés mentesen - az Ügyfél részére átadni, amennyiben igényli azt.

### 3.1. Időszakos tájékoztatás

A folyamatos szerződések esetében köteles legalább évente egy alkalommal, ill. a szerződés lejáratakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást, kivonatot küldeni.

A számláról megküldött kimutatást elfogadottnak kell tekinteni, ha a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelnek kifogást.

Az ügyfél saját költségére a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet a Hitelintézet legkésőbb 90 napon belül köteles az ügyfélnek írásban megküldeni.

A pénzforgalmi számláról bankszámla kivonat adásának módját, rendszerességét a jegybanki rendelkezések alapján kell elvégezni.

Egyebekben a Fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008.évi XLVII., a tv. valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. rendelkezései az irányadók.

## 4. Panaszkezelés

Panaszkezelésre külön szabályzat jelen Általános Üzletszabályzat függeléke. Tartalmazza a panaszkezelésre vonatkozó eljárást, tájékoztatói lehetőségeket.

A Hitelintézet fogyasztóvédelmi ügykezelője:

- 
- A Hitelintézet fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartója:
- 

## 5. Jogviták

Az Ügyfél panaszával, a panasszal érintett szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben írt módon és határidőn belül jogosult a Hitelintézethez fordulni.

Az Ügyfél panaszával a Hitelintézet en kívül jogosult az MNB Hitelintézeti Fogyasztóvédelmi Főosztályához, a fogyasztóvédelmi hatósághoz és a területi gazdasági kamarák mellett működő Békéltető Testülethez, valamint jogvita esetén jogosult bírósághoz is fordulni.

A békéltető testületek adatai (területi illetékesség, cím, tel.) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter minisztériumi honlapján érhető el.

A Szerződő felek Szerződésből eredő vitáikat megkísérlik polgári peres eljáráson kívül, tárgyalásos úton rendezni. Ennek eredménytelensége esetén a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a fogyasztó Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választott bírósághoz fordulhat, vagy a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A Pénzügyi Békéltető Testületnél kezdeményezett eljárás esetén a Hitelintézet a jogvita összes körülményeit mérlegelve dönt arról, hogy az eljárásnak aláveti-e magát.

A felügyeleti hatóság neve és székhelye:

**Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa**  
**1013 Budapest, BKKP. Pf.777.**

A Hitelintézet ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét az MNB Fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (így különösen a hitel kalkulátor, háztartási költségvetés számító program stb.), annak érdekében, hogy Ügyfelei megalapozott döntéseket hozhassanak.

## 2. Betétbiztosítás

A fizetési számlán nyilvántartott követelés - a Számlatulajdonos Hitelintézetnél elhelyezett egyéb, névre szóló pénzeszközeivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) értelmében – a 213. §-ában foglaltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betét.

A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és pénzforgalmi szolgáltatónként összevontan és kamattal növelten legfeljebb a hatályos Hpt-ben

meghatározott (legfeljebb százezer euró) összeghatárig – forintban - fizet kártalanítást. A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt. 214 -218. §-ai tartalmazzák.

## **XI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet jelen, egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatát az Igazgatóság I/10/2016.10.26/09. számú határozatával elfogadta.

**Hatályos: 2016. október 01.**

Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi és egyben azzal együtt hatályos:

- Általános Szerződési Feltételek/Szabályok
  - Fogyasztóknak nyújtott hitelhez
  - vállalkozói hitelekhez
  - deviza fizetési számla- lakosság részére
  - deviza fizetési számla – vállalkozások részére
  - vállalkozói pénzforgalmi számlákhoz
  - lakossági fizetési számlákhoz

Nagyatád, 2016. október 26.

**M7 TAKARÉK Szövetkezet**