

„Jelen **Üzletszabályzat** 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes szerkezetben foglalt szövegének

**Általános rendelkezései** tekintetében a **Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata,**

**A fizetési számlákra és azokhoz kapcsolódó betétekre** vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. **Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek** Általános Szerződési Feltételei

**A lakossági jelzáloghitelezésre** vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. **Lakossági Jelzáloghitelezés** Általános Szerződési Feltételei

**A személyi kölcsönre** vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. **Személyi kölcsön** Általános Szerződési Feltételei

**A lakossági folyószámlahitelre** vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. **Lakossági Folyószámlahitel** Általános Szerződési Feltételei

**A vállalkozások számára nyújtott hiteltermékekre** vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. **Vállalkozások számára nyújtott hiteltermékek** Általános Szerződési Feltételei minősül.”



**Közzététel időpontja: 2019.08.30.**

**Hatályba lépés időpontja: 2019.11.01.**

## **NYUGAT TAKARÉK SZÖVETKEZET**

### **ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT**

**a jogelőd Kis-Rába menti Takarékszövetkezetnél nyújtott**

**fogyasztónak minősülő természetes személy és fogyasztónak nem minősülő  
nem természetes ügyfelekkel kötött szerződésekhez**

Kiadás időpontja: 2017.10.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.11.01.

---

## Általános Üzletszabályzat

---

**Alkalmazandó:** A jogelőd Kis-Rába menti Takarékszövetkezetenél 2017. november 1. napja előtt igényelt Fogyasztónak minősülő természetes személy és Fogyasztónak nem minősülő nem természetes ügyfelekkel kötött szerződésekhez.

Nyugat Takarékszövetkezet



# NYUGAT TAKARÉK SZÖVETKEZET

## ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

**a jogelőd Kis-Rába menti Takarékszövetkezetenél folyósított**

**FOGYASZTÓKNAK NYÚJTOTT JELZÁLOGHITELEKHEZ**

**- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben -**

**Kiadás időpontja: 2017.10.31.**

**Hatályba lépés időpontja: 2017.11.01.**

**Alkalmazandó:**

A jogelőd Kis-Rába menti Takarékszövetkezetenél 2017. november 1. napja előtt folyósított Fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitelek esetében.

Nyugat Takarékszövetkezet

**Általános Üzletszabályzat**

---

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**Általános Üzletszabályzat**

Az Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága a 181/2016.IX.12. számú határozatával  
jóváhagyta

Hatályos: 2016. szeptember 18.  
Hatályon kívül helyezve: 61/2016.III.30.

Szarkáné Horváth Valéria  
Elnök - Ügyvezető

# Általános Üzletszabályzat

---

## Tartalom

1. Alkalmazási kör .....	7
2. Az ÜSZ nyilvánossága-, Ügyfél által történő elfogadása és módosítása .....	8
3. Együttműködés, tájékoztatás .....	9
4. Ügyfelek azonosítása, képviselők .....	15
5. A teljesítés helye, ideje, módja .....	17
6. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése .....	17
7. Közreműködő igénybevétele .....	20
8. A Takarékszövetkezet felelőssége .....	20
9. Értesítések, kézbesítés .....	22
10. A kapcsolattartás formája, nyelve .....	24
11. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek .....	25
12. Banktitok .....	32
13. Adatvédelem és adatkezelés .....	34
14. A megbízások általános szabályai .....	49
15. Fizetési és pénzforgalmi számlák .....	51
16. Bankkártya szolgáltatás .....	52
17. Devizaszámla vezetés .....	53
18. Electra Home Banking szolgáltatás .....	56
19. Betétügyletek .....	56
20. Hitelügyletek .....	61
21. Faktoring .....	100
22. Záloghitelezés .....	101
23. Garancia .....	102
24. Kezesség .....	103
25. Biztosítékok .....	103
26. Pénzváltási tevékenység .....	104
27. Széfszolgáltatás .....	109
28. Befektetési szolgáltatási .....	112
29. Internetes megjelenés .....	113
30. Kiszervezés .....	113
31. Electra Internet Bank szolgáltatás .....	115
32. Jogviták rendezése .....	116
33. Záró rendelkezések .....	117
34. Fogalmak: .....	118

# Általános Üzletszabályzat

---

## Azonosító adatok:

Takarékszövetkezet neve: **Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

Székhelye: **9343, Beled, Rákóczi u. 131.**

Tevékenységi engedélyének száma: **ÁPTF 796/1997/F.**

Az engedély dátuma: **1997.12.18.**

A Takarékszövetkezet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:

Főtevékenység:

### **TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés-ből**

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása (Hpt.3.§.(1) bek. a./ pont),
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. b./ pont),
- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (Hpt.3.§.(1) bek. d./),

Kiegészítő tevékenységek:

### **TEÁOR 64.99 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés**

- Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (ügynöki tevékenységként) /Hpt.3.§.(1) bek. g.) pont./

TEÁOR 6612 Értékpapír-, árutőzsde ügynöki tevékenység

TEÁOR 66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből

- Elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (ügynöki tevékenységként) /Hpt.3.§.(1) bek. e.) pont./
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) Hpt. 3.§.(1) bek. h./ pont),  
    . Pénzváltási tevékenység

TEÁOR 66.22 '08 Biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenységből

- Biztosítási ügynöki tevékenység

TEÁOR 68.10'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemletetése

# Általános Üzletszabályzat

---

## Általános rendelkezések

Jelen szabályzat a Kis - Rába menti Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatában, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Takarékszövetkezet felügyeletét ellátó hatóság a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)

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.

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatban foglalt jogait mindenkor a hatályos jogszabályok kereti között gyakorolja.

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 rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

Az Üzletszabályzat - a továbbiakban ÜSZ vagy Üzletszabályzat - célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Takarékszövetkezet érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, melyben a Takarékszövetkezet minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védelmezni üzleti érdekeit.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

# Általános Üzletszabályzat

---

## 1. Alkalmazási kör

1.1 Az ÜSZ alkalmazásában a Felek megjelölés alatt az ügyfél és a Takarékszövetkezet együttesen értendő.

Ügyfél az a jogi személyiséggel és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet vagy más szervezet, valamint természetes személy, akinek a részére a Takarékszövetkezet pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatást nyújt.

Ügyfél - a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek betartásával - devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet.

Az ÜSZ rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre. Az ÜSZ rendelkezéseitől a Takarékszövetkezet és az Ügyfél a jogszabály keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek.

Pénzügyi szolgáltatás: A 2013. évi CCXXXVII. törvényben meghatározott, a Takarékszövetkezet által végezhető szolgáltatások köre.

Eseti, vagy meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi szolgáltatás: A Magyar Nemzeti Bank egyedi kérelem alapján, vagy általános jelleggel a Takarékszövetkezet részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyezett.

Az ÜSZ rendelkezései a Takarékszövetkezet és az Ügyfelek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazzák, az abban foglaltak a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Takarékszövetkezet Takarékszövetkezeti tevékenységéből fakadnak.

1.2 A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint az arra vonatkozó ÁSZF és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan Takarékszövetkezet által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb szerződési feltételt tartalmazó, a Takarékszövetkezet ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, illetve a Takarékszövetkezet internetes honlapján hozzáférhető Hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF között eltérés van, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadók. Az ÁSZF és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF.

Az ÜSZ által nem szabályozott kérdésekben a Magyarország mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári törvénykönyv (a 2013. évi V. törvény), valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), illetve az egyes bankügyletekre irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

### 2. Az ÜSZ nyilvánossága-, Ügyfél által történő elfogadása és módosítása

2.1 Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Takarékszövetkezet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Takarékszövetkezettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

2.2 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket. Az Általános Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

Amennyiben a Takarékszövetkezet valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést – az üzletági szabályzat, vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

2.3 A Takarékszövetkezet a Szerződés Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.

A Takarékszövetkezet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Takarékszövetkezet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Takarékszövetkezet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Takarékszövetkezet 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.

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Takarékszövetkezet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.

A Takarékszövetkezet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

2.4 Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével



## Általános Üzletszabályzat

---

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 Takarékszövetkezet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Takarékszövetkezet részére megfizetni.

2.5 A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok

A Keretszerződés módosítását a Takarékszövetkezet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.

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 Takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen felmondani.

### 3. Együttműködés, tájékoztatás

3.1 A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül kötelesek értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős adatokról, körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - legkésőbb 30 napon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

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

3.2 Az Ügyfél köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Takarékszövetkezettől várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben, kezdeményezett megbízásban foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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

3.4 Az Ügyfél köteles továbbá haladéktalanul írásban bármely egységben, vagy a Központban személyesen, írásban vagy telefonon bejelenteni a Takarékszövetkezet részére, amennyiben a személyazonossága megállapítása során felhasználható valamely hatósági igazolványát ellopták, vagy azt elveszítette a hatósági igazolvány típusának és azonosító adatainak pontos megjelölésével együtt.

3.5 Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha

## Általános Üzletszabályzat

---

neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Takarékszövetkezetet, 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 Takarékszövetkezet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul megküldeni.

3.6 Az Ügyfél a Takarékszövetkezet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a Takarékszövetkezetek számára előír.

3.7 Amennyiben a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a Takarékszövetkezeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Takarékszövetkezet 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.

3.8 Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Takarékszövetkezettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Takarékszövetkezet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küldeni az Ügyfél részére.

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

### 3.9 Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

A Takarékszövetkezet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Takarékszövetkezet 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.

Ha a Takarékszövetkezet 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 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.

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.

Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Takarékszövetkezet 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 szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

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

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Takarékszövetkezet 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 törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Takarékszövetkezet 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 törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

A Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Takarékszövetkezet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Takarékszövetkezet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

A Takarékszövetkezet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

A Szerződés fennállása alatt a Takarékszövetkezet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.

Jelzáloghitel esetén a Takarékszövetkezet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

A törlesztési táblázat a törlesztőrészek 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

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

## Általános Üzletszabályzat

---

adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Takarékszövetkezet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:

arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,  
a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,  
a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,  
a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,  
a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,  
a hitelkamatról,  
a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint  
a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

A Takarékszövetkezet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.

A Takarékszövetkezet jogosult - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.

### Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

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. (árुकapcsolás tilalma)

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)

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

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.

**Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.**

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

Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti

## Általános Üzletszabályzat

---

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 törlesztőrészekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé 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.

### Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában 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.

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.

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 pénznem

lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.

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.

A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 2009. CLXII. törvény 21/B. § (1) és

## Általános Üzletszabályzat

---

(2) bekezdésében 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 **hiánytalan** nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

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 **20** százalékot nem haladja meg.

Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
- b) a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
- c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon

állapítja meg a Hitelintézet.

A referencia-kamatlábhöz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábat, 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. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.

Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.

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.

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.

### 4. Ügyfelek azonosítása, képviselők

4.1 A Takarékszövetkezet a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos

## Általános Üzletszabályzat

---

törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Takarékszövetkezet belátása alapján a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

4.2 A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában a bűncselekményekből származó pénzeknek a pénz- és tőkepiaci rendszeren keresztül történő tisztára mosásának, illetve a terrorizmus finanszírozásának lehetetlenné tétele érdekében a Takarékszövetkezet alkalmazottjának, képviselőjének jogában áll - jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően - az ügyfél teljes átvilágítására.

Ha a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozásának gyanúja felmerül, a Takarékszövetkezetnek jogában áll az ügyletet megtagadni. A Takarékszövetkezet a gyanú felmerülésekor köteles az illetékes Nemzeti Adó és Vámhivatal szervet értesíteni.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

4.3 Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.

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

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a pénzforgalmi/fizetési számla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Takarékszövetkezethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Takarékszövetkezet a megbízás



## Általános Üzletszabályzat

teljesítését visszautasítja. Amennyiben az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.

Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb Takarékszövetkezeti tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat - ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) - a Takarékszövetkezet képviselőjének kell tekinteni.

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

### 5. A teljesítés helye, ideje, módja

5.1 A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a Takarékszövetkezet az a szervezeti egysége, amely az üzletfél részére a számlát vezeti. Betételhelyezés, kölcsöntörlesztés, illetőleg a Takarékszövetkezet javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az üzletfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Takarékszövetkezetnél vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja a beérkezés időpontja a Takarékszövetkezet számlájára, illetőleg pénztárába.

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

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

### 6. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése

6.1 A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

A Szerződés megszüntethető:

(i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek

## Általános Üzletszabályzat

által meghatározott időpontban;

- (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

### **6.2 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.

### **6.3 A Szerződés megszüntetése rendes felmondással**

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

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

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes előtörlesztés alábbiakban 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 Takarékszövetkezet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Takarékszövetkezet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Takarékszövetkezet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

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

- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Takarékszövetkezet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
- egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Takarékszövetkezetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
- határozott időre kötött egyéb Szerződést a Takarékszövetkezet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

### **6.4 A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással**

a) Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- (i) az Ügyfél alábbi b) pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Takarékszövetkezettől;
- (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;

## Általános Üzletszabályzat

(iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet;

(v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

b) Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;

- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más Takarékszövetkezetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;

- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

c) A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

### **6.5 A megszüntetés jogkövetkezményei**

A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Takarékszövetkezettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Takarékszövetkezet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

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 Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezet részére teljesítse.

A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet 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.

A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.

A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Takarékszövetkezet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

### **6.6 Kapcsolattartás az ügyfelekkel**

A Takarékszövetkezet ügyintézői az ügyfelekkel személyesen vagy telefonon az alábbi felsorolt üzlethelyiségekben tartják a kapcsolatot.

## Általános Üzletszabályzat

Név	Cím	Telefonszám
BELED kirendeltségek	9343 Beled, Rákóczi u. 131.	96/594-032
CELLDÖMÖLK kirendeltség	9500 Celldömök, Kossuth u. 16.	96/525-384
GYŐR kirendeltség	9024 Győr, Riesz F. utca 11/A.	96/618-70
Győr II kirendeltség	9025 Győr, Semmelweis u. 8.	96/524-534
KAPUVÁR kirendeltség	9330 Kapuvár, Fő tér 21.	96/240-222
KESZTHELYI kirendeltség	8360 Keszthely, Bem u. 23.	83/510-543
MIHÁLYI kirendeltség	9342 Mihályi, Hunyadi u. 9.	96/253-325
SORPON kirendeltség	9400 Sopron, Széchenyi tér 17. - 18.	99/505-448
SZOMBATHELY kirendeltség	9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 2.	94/318-578
VESZKÉNY kirendeltség	9352 Veszvény, Fő u. 65.	96/252-293
BABÓT betétgyűjtő pénztár	9351 Babót, Fő u. 47.	96/539-015

### 7. Közreműködő igénybevétele

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

### 8. A Takarékszövetkezet felelőssége

8.1 A Takarékszövetkezet banküzleti tevékenysége során a Takarékszövetkezettől elvárható gondossággal jár el a Hpt., a Pft. és más, a Takarékszövetkezetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

A Takarékszövetkezet megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Takarékszövetkezetet értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Takarékszövetkezetnek bizonyítani.

8.2 A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek a Takarékszövetkezeten kívül álló és el nem hárítható okból - így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges

## Általános Üzletszabályzat

dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.

Nem felel a Takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásaért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

8.3 Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, úgy megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Takarékszövetkezet nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés kapcsán a Takarékszövetkezet annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmány, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

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

### 8.4 Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Az előzőekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma

## Általános Üzletszabályzat

---

részletesen kiterjed:

- a fizető fél és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít., valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

### 9. Értesítések, kézbesítés

9.1 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

## Általános Üzletszabályzat

futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

9.2 A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat és értékpapírokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a Takarékszövetkezeten kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik és azonnal esedékessé válnak.

9.3 Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő, illetve általában az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatti téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

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 Takarékszövetkezet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
- (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.

9.4 A Takarékszövetkezet 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.

9.5 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 Takarékszövetkezet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltöztött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.

A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.

Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.

A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.

9.6 A Takarékszövetkezet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a hirdetményeit az

## Általános Üzletszabályzat

---

ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.

9.7 A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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.

9.8 A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevélben küld meg postai kézbesítés útján. A Takarékszövetkezet 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.

9.9 A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati vagy Takarékszövetkezeti kézjeggyel ellátott példánya a Takarékszövetkezet birtokában van és a küldeményt a Takarékszövetkezet postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel vagy egyéb módon igazolta, illetve az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

9.10 A Takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amelyet a Takarékszövetkezet a teljesítés helyeként a szerződésben megjelölt, ennek hiányában, ahol az Ügyfél pénzforgalmi/fizetési számláját vezeti, illetve a Takarékszövetkezetnek ahhoz a hálózati egységéhez (Takarékszövetkezeti fiók), ahol az Ügyféllel a szerződést kötötték.

9.11 A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. A Takarékszövetkezet részére küldött írásos küldemény érkezési napja, ha az délután 15<sup>30</sup> óráig (Ml. az ügyfélszolgálati idő végéig, amennyiben az ennél korábbi időpont) érkezett az átvétel napja, ha azt követően érkezett, akkor a legközelebbi munkanap.

9.12 A Takarékszövetkezet nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő károkért.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet által küldött értesítés közvetlen átvétele érdekében postafiók szekrényt bérelhet. A Takarékszövetkezet által a postafiók szekrényben elhelyezett értesítéseket, az elhelyezést követő Takarékszövetkezeti napon kell kézbesítettnek tekinteni.

### 10. A kapcsolattartás formája, nyelve

10.1 A Takarékszövetkezet az Ügyféllel az alábbi módokon tarthat kapcsolatot, - figyelemmel azonban a 9. pont rendelkezéseire -:

- írásban,
- személyesen-,
- telefonon,
- telex útján,
- e-mail útján,

internetes Takarékszövetkezeti rendszer útján, illetve Hirdetmény formájában.



## Általános Üzletszabályzat

10.2 A Takarékszövetkezet fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél telefonon, telefaxon, elektronikus kommunikációs eszközön adott megbízásait csak abban az esetben teljesítse, ha ennek lehetőségét és módját a jelen Üzletszabályzat, vagy a vonatkozó ÁSZF tartalmazza, illetve az erre vonatkozóan a Takarékszövetkezet az Ügyféllel írásban külön megállapodott, ennek hiányában a Takarékszövetkezet a nemteljesítésből eredő felelősségét kifejezetten kizárja.

10.3 Telefonos kapcsolattartás esetén a Takarékszövetkezet az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefon beszélgetéseket hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Takarékszövetkezet az Ügyféltől - minden esetleges korábbi eltérő megállapodás ellenére - kizárólag írásban fogad el rendelkezést.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve - eltérő megállapodás hiányában - a magyar.

### 11. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

11.1 Az Ügyfél a Takarékszövetkezet vagy - a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közreműködők- által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet.

Az ügyfél jogosult a tartozásának (kölcsonének) előtörlesztésére. Az előtörlesztési díj mértékének részletes szabályozását a termékhez kapcsolódó szerződések tartalmazzák.

11.2 A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan banki szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, úgy a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó ÁSZF, illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben (amely megtekinthető a Takarékszövetkezet valamennyi üzlethelyiségében és a [www.kisrabamenti.hu](http://www.kisrabamenti.hu) internetes oldalon) közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Takarékszövetkezet kizárólagos joga.

11.3 A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek - különösen a postaköltségek, külföldi bankok által a megbízás teljesítésével kapcsolatban felszámított költségek, a telefon, telefax, másolás, valamint csekk vagy váltóóvás költségei, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek, a közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, az értébecslés költségei, takarnet lekérdezés költségei, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél pénztartozása késedelmes teljesítése esetén a Takarékszövetkezetnek késedelmi kamatot tartozik fizetni. A késedelmi kamatot - ha azt jogszabály vagy a szerződés nem határozza meg - a Hirdetmény szerinti mértékben kell megfizetni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. betéti kamat) - ellenkező megállapodás hiányában - az Ügyfél pénzforgalmi/fizetési számláján írja jóvá.

#### 11.4 Kamatszámítás módja hitelügyletek esetén:

A normál kamatszámítás naptári napokat figyelembe véve:

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

## Általános Üzletszabályzat

A kamatszámítás annuitásos hitel törlesztés esetén:

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

Fogyasztónak nyújtott hitelek esetében a Takarékszövetkezet változó kamatozást alkalmaz az alábbiak szerint:

- 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix)
- 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó):
  - forint hitelek esetében a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5)
  - deviza hitelek esetében a kamatfelár-változtatási mutató: D2F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a D2F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a D2F5)

H4F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetőek az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

## Általános Üzletszabályzat

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,  
b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,  
c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy  
d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évről vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

D2F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos AKK referenciahozamokkal, csökkentve az azonos futamidejű mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS-vel, majd növelve a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felárral. Az indikátor a magyar államadósság-törlesztési kockázati felára és a forint forrás deviza forrásra való cserélésének a költségét mutatja meg. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (D2F3) és az 5 éves (D2F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$D2F = (ákk_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1}) - (ákk_t - BIRS_t + CCIRS_t) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az AKK referencia kamat, vagy BIRS vagy CCIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel

## Általános Üzletszabályzat

a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatscere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A CCIRS azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnék.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

A fogyasztó részére a késedelem időtartamára felszámított késedelmi kamat mértéke nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a Hpt.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

## Általános Üzletszabályzat

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

### 11.5 Kamatszámítás módja betéti ügyletek esetén:

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

### 11.6 Kamat, díj, Költség módosítása:

A Fogyasztóval kötött hitel és kölcsönszerződések esetében az Adós számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított hitelkamatot, kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

Ha a Szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Szerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

A Takarékszövetkezet a Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Szerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként, a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja.

A Takarékszövetkezet a Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

- a) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
- b) a kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató

alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

Ha a Takarékszövetkezet 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.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

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

A Takarékszövetkezet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a [www.kisrabamenti.hu/](http://www.kisrabamenti.hu/) honlapján, valamint az egységeiben elhelyezett dokumentumokkal nyilvánosságra hozza.

Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli a fogyasztóval a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét.

Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

A Szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

A Takarékszövetkezet az Adós számára nem hátrányosan bármikor módosíthatja egyoldalúan az Adóssal kötött Szerződés feltételeit.

Az előző pontokban megjelölt szerződések vonatkozásában az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő bármilyen módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Takarékszövetkezeti munkanapon értesíti a módosítás Takarékszövetkezeti fiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján ([www.kisrabamenti.hu/](http://www.kisrabamenti.hu/)) is elérhetővé teszi.

Ha az új kamatperiódusban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az Adósról hátrányosan változik, az Adós jogosult a Szerződés költség- és díjmentes felmondására. Az Adósnak a Felmondást a kamatperiódus lejáratát megelőző 60 nappal közölnie kell a Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós fennálló teljes tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezetnek megfizesse.

Ha az Adós írásban a Szerződést nem mondja fel, vagy a Szerződés az előbbiek szerint nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyeleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyeleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a Szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Takarékszövetkezetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Takarékszövetkezet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

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-kamatlábbhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a

## Általános Üzletszabályzat

---

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 hitelkamatláb, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

A Takarékszövetkezet 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.

A Takarékszövetkezet 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.

### 11.7 **Elállási jog:**

A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor.

A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították. Ha a fogyasztó az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előzőekben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

A fogyasztó az elállásról (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 hitelezőnek visszafizetni.

A Takarékszövetkezet a fentiekben meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

A fogyasztó fentiek szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Takarékszövetkezet által vagy egy harmadik fél és a Takarékszövetkezet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, valamint a Takarékszövetkezet által a fogyasztónak fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Takarékszövetkezet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

## 12. Banktitok

### 12.1 Banktitok köre

A Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

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

### 12.2 Titoktartási kötelezettség

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet tisztségviselőit, vezetőit és alkalmazottait. Ugyancsak titoktartási kötelezettség terheli mindazokat; akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá (pl. könyvvizsgáló, stb.).

A Takarékszövetkezet az általa alkalmazott közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha jogszabály, vagy üzletszabályzat a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a banktitkot.

A Hpt. 161.§ (2) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti Takarékszövetkezetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti Takarékszövetkezeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a csőd eljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszer törlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére



## Általános Üzletszabályzat

vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

l) a lakáscélú támogatások igénybevételeinek és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A Hpt. 161. § (3) bekezdése alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

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

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

d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,

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

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

g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

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

### 13. Adatvédelem és adatkezelés

13.1 A Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a Takarékszövetkezeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Takarékszövetkezet jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes, betét- és hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa és kezelje.

Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Takarékszövetkezet marketing célból közvetlen levél útján vagy egyéb kommunikációs eszköz útján tájékoztassa az Ügyfelet a saját, szolgáltatásairól és e célból az Ügyfél adatait kezelje. Az Ügyfél bármikor jogosult a Takarékszövetkezetnél kérni, hogy részére a Takarékszövetkezet közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célbóli kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát az Ügyfél bármikor korlátozás és indokolás nélkül ingyenesen visszavonhatja. Az Ügyfél ez irányú igényét az [kozpont@kisrabamenti.tksz.hu](mailto:kozpont@kisrabamenti.tksz.hu) e-mail címen elektronikus úton vagy a Takarékszövetkezet központi címére (9343 Beled, Rákóczi Ferenc u. 131.) küldött postai levélben, továbbá a szerződéskötés helye szerinti fiókban írásbeli nyilatkozat megtételével keresztül jelentheti be.

#### 13.2 Központi Hitelinformációs Rendszer

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 Takarékszövetkezet, 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

## Általános Üzletszabályzat

---

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. .

### 13.2.1. Általános szabályok

13.2.1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

13.2.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 13.2.3.3 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.

13.2.1.3. 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 13.2.2.7.1. 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.

13.2.1.4. 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 13.2.1.5. szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem

## Általános Üzletszabályzat

---

szükséges az ügyfél hozzájárulása a 13.2.2.1.1-13.2.2.1.3. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 13.2.5.1.1. pontja és 13.2.5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 13.2.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésében az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

13.2.1.5. 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 13.2.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 13.2.5. 1.5 pontja szerinti, továbbá a 13.2.2.1.1.-13.2.1.1.3. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [13.2.5. 1.2 pont e)-g) alpont, 13.2.5. 1.3-1.4 pont].

13.2.2. A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

13.2.2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 13.2.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 13.2.5.1.1 -13.2.5.1.2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

13.2.2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 13.2.5.1.1.-13.2.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 13.2.1.2. 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 késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

## Általános Üzletszabályzat

---

13.2.2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 13.2.5.1.1. és 13.2.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 13.2.1.2. 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.

13.2.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 13.2.5.1.1. és 13.2.5.1.4. 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. ,

13.2.2.4.

13.2.2.4.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 13.2.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 13.2.5.2.1. és 13.2.5.2.2. 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

13.2.2.4.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 13.2.5.2.1. és 13.2.5.2.3. 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.

13.2.2.4.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 13.2.5.2.1. és 13.2.5.2.4. 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.

13.2.2.5.

## Általános Üzletszabályzat

---

13.2.2.5.1. A 13.2.2.1.1. és 13.2.2.4.2. 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.

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

13.2.2.6. 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.

13.2.2.7.

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 kötelezetre vonatkozóan:
- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi 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

## Általános Üzletszabályzat

---

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 (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs 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, adóstårs, 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 időtartalma alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 13.2.2.4.1.-**Hiba! A hivatkozási forrás nem található.**7. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.**3.3. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

13.2.2.8.

13.2.2.8.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 13.2.2.8.3-bekezdésben foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 13.2.2.8.2. 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.

## Általános Üzletszabályzat

---

13.2.2.8.2. Az 13.2.2.8.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 13.2.2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 13.2.2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 13.2.2.2., a 13.2.2.3. és a 13.2.2.4.3. szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 13.2.2.1.1., a 13.2.2.1.2., 13.2.2.1.3., és 13.2.2.4.1. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 13.2.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

13.2.2.8.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 13.2.2.1. 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.

### 13.2.3. Ügyfélvédelem

13.2.3.1. 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 13.2.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 13.2.2.1.1-13.2.2.1.3. § szerint átadásra kerülhetnek.

13.2.3.2. A 13.2.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 13.2.5.1.1. 13.2.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.,

13.2.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a



## Általános Üzletszabályzat

---

részére a 13.2.3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

- 13.2.3.4. 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 13.2.2.4.1. – 13.2.2.4.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 13.2.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 13.2.5.1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve 13.2.5.2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.
- 13.2.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 13.2.3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 13.2.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 13.2.3.8. 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.
- 13.2.3.9. 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 13.2.5. 1.2 pont i) alpontja, illetve 13.2.5. 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 13.2.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 13.2.3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

13.2.3.12. 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.

### 13.2.4. Kifogás és peres eljárás szabályai

#### 13.2.4.1

13.2.4.1.1. 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.

13.2.4.1.2. A Nyilvántartott a 13.2.4.1.1. 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.

13.2.4.1.3. 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.

13.2.4.1.4. 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.

13.2.4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de

## **Általános Üzletszabályzat**

---

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.

13.2.4.1.6. 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.

13.2.4.1.7. 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. .

13.2.4.2.

13.2.4.2.1. 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 13.2.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

13.2.4.2.2. A Nyilvántartottat a 13.2.4.2.1. 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.

13.2.4.2.3. A 13.2.4.2.1.-13.2.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 13.2.4.2.4 - 13.2.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

13.2.4.2.4. 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

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

13.2.4.3.

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

13.2.4.3.2. 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.

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

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

13.2.4.3.5. 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.

13.2.4.4.

13.2.4.4.1. 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.

13.2.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.

13.2.4.4.3. A Referenciaadat kezelésének zárolását, a zárolásátmegszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

## Általános Üzletszabályzat

---

13.2.4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

13.2.4.5 A 13.2.4.31.-13.2.4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

13.2.5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

13.2.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

13.2.5.1.1 Azonosító adatok:

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

13.2.5.1.2 A 13.2.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 13.2.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 13.2.2.1. 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.

13.2.5.1.3 A 13.2.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó

## Általános Üzletszabályzat

---

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.

13.2.5.1.4 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.

13.2.5.1.5. 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

13.2.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

13.2.5.2.1 Azonosító adatok:

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

13.2.5.2.2 A 13.2.1.2. 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 13.2.2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 13.2.2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

## Általános Üzletszabályzat

- 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.

13.2.5.2.3 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.

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

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

### **13.3 Információ adás**

A Takarékszövetkezet az ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult általa alkalmazott és az ügyfél által is ismert típusszöveg szerint az ügyfél gazdálkodásának Takarékszövetkezet szerinti általános megítélését és titoknak nem minősülő adatokat tartalmazó alapinformációt harmadik személynek díjmentesen adni, feltéve, ha ezt az ügyfél írásban kifejezetten nem tiltotta meg.

A Takarékszövetkezet az alapinformáción kívül bankinformációt (banktitkot) csak akkor adhat ki harmadik személynek - jogszabályban előírt kötelezettséget kivéve – ha erre az ügyfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkok körét pontosan megjelölő közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást nem ad.

Az információ nyújtására felhatalmazást adó ügyfél a Takarékszövetkezetnek a "Hirdetmény" alapján felszámított díjat fizeti.

A kiszolgáltattott információt annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információ kérője pénzügyintézet, amely ügyfelei részére is kérhet információt. Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a Takarékszövetkezet minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét.

Az információ adásának megtagadása nem jelenti az ügyfél megítélését, az ügyfél emiatt a Takarékszövetkezet felé nem támaszthat semmilyen követelést.

A Takarékszövetkezet az információ felhasználásából származó kárért kizárólag valótlán adatszolgáltatás esetében felel. Az ügyfélről alkotott gazdasági megítélésével kapcsolatban csak súlyos gondatlanság esetében felel.

A bankinformáció adása a Takarékszövetkezet terhére nem keletkeztet az ügyfélért való

## Általános Üzletszabályzat

---

garancia-, illetve felelősség vállalást.

### **13.4 Pénzmosás megelőzése**

A bűncselekményekből származó pénzeknek a pénz- és tőkepiaci rendszeren keresztül történő tisztára mosásának, illetve a terrorizmus finanszírozásának lehetetlenné tétele érdekében a Takarékszövetkezet alkalmazottjának, képviselőjének jogában áll - jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően - az ügyfél teljes átvilágítására.

Pmt. 6. § (1) alapján A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 6. § (2) bekezdésében meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, továbbá a háromszázezer forintot el nem érő összegű, belföldön kezdeményezett és belföldön teljesítendő készpénzátutalás kivételével - a készpénzátutalás és a fizetési számlára történő közvetlen - pénzforgalmi szolgáltató igénybevétele nélküli - készpénzbefizetés teljesítésekor, továbbá a pénzváltás kivétellel a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

Ha a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozásának gyanúja felmerül, a Takarékszövetkezetnek jogában áll az ügyletet megtagadni. A Takarékszövetkezet a gyanú felmerülésekor köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt értesíteni.

### **13.5 Betétek névre szólóvá alakítása**

A Takarékszövetkezet a 2 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű, nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá történő átalakításánál a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően jár el.

### **13.6 Fogyasztóvédelem, Panaszkezelés**

A Takarékszövetkezet egyértelműen köteles ügyfeleit tájékoztatni az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, annak módosulásáról. Köteles tájékoztatni a kölcsönt igénybe vevő ügyfeleket a KHR rendszerbe való bekerülés lehetőségéről, annak okáról és feltételeiről.

A Takarékszövetkezet ügyintézői a tájékoztatási kötelezettségnek a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően a belső szabályzatokban foglalt előírások alapján járnak el.

A tájékoztatási kötelezettség teljesítését az ügyfél az aláírásával ellátott ügyirattal tanúsítja.

A Takarékszövetkezet panaszkezelési eljárására a külön szabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók. A Takarékszövetkezet A fogyasztóvédelemről és panaszügyek kezeléséről szóló szabályzata a hatályos jogszabályok rendelkezésén alapul.

### **13.7 Betét és Intézményvédelem**

Takarékszövetkezetünk törvény adta joga és kötelezettsége alapján tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.



## Általános Üzletszabályzat

### **13.8 Bankszünnap**

Takarékszövetkezetünk a Hpt.-ben rögzített feltételek mellett tarthat bankszünnapot, melyről Ügyfeinket tizenöt nappal korábban a Takarékszövetkezet honlapján, két országos napilapban és Hirdetményünkben értesíti.

## **14. A megbízások általános szabályai**

### **14.1 Pénztárszolgálat**

A Takarékszövetkezet a pénztári órák alatt fogad be és teljesít készpénz befizetésre és készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást. A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési számlán jóváírásra, illetve terhelésre. A pénztári órák a Takarékszövetkezet kirendeltségein/ betétgyűjtő pénztárain eltérőek lehetnek, az időpont a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztésre kerül és a Takarékszövetkezet honlapján elérhető.

A pénztártól való távozás után a Takarékszövetkezet nem köteles elfogadni a be- és kifizetett összeg nagyságával, valamint a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos reklamációkat.

Az ügyfél nem köteles megvárni az átadott bankjegyek és érmék szám szerinti megszámlolását és valódiságának vizsgálatát, ha olyan nyilatkozatot tesz, hogy a távollétében a Takarékszövetkezet által megállapított hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.

A Takarékszövetkezet pénztáraiban kifüggesztett összeghatár feletti készpénzfelvételi igény esetén a készpénzfelvétel szándékot forint esetében az esedékességet megelőző munkanapon, valuta esetében a felvétel megelőző 3 munkanappal a Takarékszövetkezet által közzétett időpontig az ügyfél telefonon vagy személyesen köteles bejelenteni a készpénzfelvétellel érintett kirendeltségnek.

A bejelentett készpénzfelvétel megghiúsulásáért felszámított díjat a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

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

A Takarékszövetkezet a készpénz felvételek után az Ügyféllel kötött szerződésekben foglalt, valamint a Hirdetményekben közzétett – a hatályos jogszabályok figyelembevételével kialakított – díjat számolja fel.

A hamisgyanús bankjegyeket és érméket a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank felé továbbítja megvizsgálás céljából. A bankjegy/ érme átvételéről a Takarékszövetkezet jegyzőkönyvet készít. Amennyiben az MNB szakvéleménye szerint a bankjegy / érme hamis, a Takarékszövetkezet a bevont bankjegy / érme után ellenértéket nem fizet. Amennyiben a szakvélemény szerint a bankjegy/érme valódi azt a Takarékszövetkezet visszaszolgáltatja, vagy az ügyfél számláján jóváírja. A vizsgálat idejére a Takarékszövetkezet kamatot, kártérítést nem fizet. A Takarékszövetkezet nem felel az utóbb valódinak bizonyult bankjegyek / érmék bevonásából az Ügyfelet ért esetleges károkért.

### **14.2 Fizetési megbízások általános szabályai**

Nem postai úton érkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet csak a meghirdetett időben fogadja el.

## Általános Üzletszabályzat

Határidőre teljesítendő megbízásokat az ügyfél tartozik a Takarékszövetkezetnek olyan időpontban benyújtani, hogy azok teljesítési késedelmet ne szenvedjenek. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

A beérkezett fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet kizárólag a jelen üzletszabályzatban meghatározott feltételek betartása mellett fogadhatja el. A Takarékszövetkezet megtagadja a fizetési megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik.

A fizetési számla felett természetes személy számlatulajdonos Takarékszövetkezethez bejelentett módon (aláírás bejelentő kartonon) rendelkezhet.

Jogi személy számlatulajdonos pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult azonosítása során a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak az arra jogosult gyakorolhassa.

A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a fizetési megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírásával. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni az elektronikus aláírás ellenőrzése során is.

Ha a rendelkezési jog gyakorlása faxon, vagy számítógép útján elektronikusan történik, a Takarékszövetkezet a rendelkezési jog illetéktelen gyakorlásáért csak akkor tehető felelőssé, ha azt a tőle elvárható gondosság mellett fel kellett volna ismernie, illetőleg arról a birtokos (az a személy, aki a kibocsátóval kötött szerződés alapján az elektronikus fizetési eszköz használatára jogosult) által tett bejelentés alapján tudnia kellett.

### 14.2.1. Fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

A fizetési megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

Ha az ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, akkor a megbízáson ezt rögzíteni kell.

A Takarékszövetkezet nem vonható felelősségre, ha a fizető fél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adta meg. Az ügyfél fizetési számlája terhére szóló megbízások esetén a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő fizetési számla elnevezése és száma megegyezik-e.

A Takarékszövetkezet visszaküldi a fizetési megbízást, ha a vizsgálat során a tévedés felismerhető, vagy hiányosan állították ki és a kiegészítés, vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

Az ügyfél terhére érkező fizetési megbízáson terhelendő fizetési számlaként az ügyfél fizetési számláját kell feltüntetni. A közlemény rovatban szereplő adatokat, közléseket a Takarékszövetkezet nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit nem érinti.

### 14.2.2. A megbízás fedezete, teljesítése

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet köteles erről az ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

## Általános Üzletszabályzat

A jogszabályban, továbbá sorba állítási szerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiánya miatt sorba állítja. A jogszabály alapján sorba állított fizetési megbízások esetén részteljesítés is lehetséges.

A fizetési megbízások – nem jogszabály alapján - sorba állításáért, illetve soron kívüli teljesítéséért, vagy a fedezet megelőlegezéséért a Takarékszövetkezet a "Hirdetmény"-ben, vagy az egyedi szerződésben foglaltak szerinti díjat, kamatot számíthatja fel.

A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az ügyfél vagy jogszabályi rendelkezés hiányában a Takarékszövetkezet a teljesítéseket megbízások érkezési sorrendjében teljesíti.

A Takarékszövetkezet az ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az ügyfél nála vezetett fizetési számláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével a jogszabályi előírások alapján.

Tévedésen alapuló terhelést vagy jóváírást a Takarékszövetkezet az ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - helyesbíteni. Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követte el, az ebből eredő károkat tartozik viselni.

A fizetési megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet számlakivonattal értesíti üzletfeleit.

### **15. Fizetési és pénzforgalmi számlák**

#### **15.1 Fizetési / pénzforgalmi keretszerződés**

A Takarékszövetkezet az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására Keretszerződés alapján fizetési/pénzforgalmi számlát vezet.

A fizetési/pénzforgalmi számla nyitásának feltételeit a fizetési/pénzforgalmi keretszerződés, a jelen általános üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési feltételek tartalmazzák valamint a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Polgári törvénykönyv szerződésekre vonatkozó rendelkezései.

A Takarékszövetkezet az ügyfél számára a fizetési/pénzforgalmi számla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú (elkülönített-, lekötött betét, hitel, stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződések alapján.

#### **15.2 Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számla felett**

A Takarékszövetkezet az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlája feletti rendelkezés bejelentését kizárólag a számla tulajdonosától fogadja el.

Fizetési/pénzforgalmi számla felett az ügyfél - erre a célra rendszeresített nyomtatványon 2 példányban, mindkét példány aláírásával - írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, fizetési/pénzforgalmi számlaszám megjelölésével, a fizetési/pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. Ha jogszabály másképpen nem rendelkezik, jogi személy pénzforgalmi számlája felett csak a társasági szerződésben, alapító okiratban meghatározott módon rendelkezhet.

Az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlája felett az ügyfél által harmadik személynek adott meghatalmazást a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon kell bejelenteni a számlavezető egységben.

A fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjét a jelen Általános Üzletszabályzat melléklete és a Hirdetmény tartalmazza.

## Általános Üzletszabályzat

---

### **15.3 Fizetési/pénzforgalmi számla kivonat**

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, az ügyfél fizetési/pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a terhelés napjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a fizetendő díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről utólag számlakivonatban tájékoztatja az ügyfelet.

### **15.4 Kamatozó fizetési/pénzforgalmi számlák**

Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos "Hirdetmény"-ben rögzített kamatot fizeti a fizetési/pénzforgalmi pénzforgalmi/fizetési számlán elhelyezett összegek után napi kamatozás mellett.

A látraszóló számlák után járó kamat - eltérő megállapodás hiányában - az év utolsó munkanapján kerül jóváírásra.

### **15.5 Fizetési/pénzforgalmi számla megszüntetése**

A fizetési és pénzforgalmi számlák megszüntetésére vonatkozó részletes szabályokat a Pénzforgalmi keretszerződések mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

### **15.6 Lakossági fizetési számla**

A lakossági fizetési számlákra vonatkozó részletes szabályait a „Pénzforgalmi keretszerződés a forintban nyilvántartott lakossági fizetési számla vezetéséhez” mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## **16. Bankkártya szolgáltatás**

### **16.1 Bankkártya üzletág**

A bankkártya szolgáltatást a Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából végzi. A bankkártya üzletág kialakításának elsődleges célja az integrált takarékszövetkezetek és a Takarékbank által alkotott integráció (továbbiakban Integráció) ügyfelei és dolgozói részére forint alapú bankkártya bevezetése.

A Takarékszövetkezet a bankkártya szolgáltatás terén az alábbi feladatokat látja el:  
számlavezetés,  
ügyfélminősítés,  
szerződéskötés,  
ügyféllel való kapcsolattartás,  
saját ügyfélkörben kockázatviselés.

### **16.2 A bankkártya érvényessége**

A bankkártya érvényessége ideje 2 év, chip kártyák esetében 3 év (a lejárat a kibocsátástól számított második, illetve harmadik év azonos hónapjának utolsó napja).  
A kibocsátott kártyával készpénz műveletek, illetve vásárlás teljesíthető az integrációs elfogadóhelyeken, valamint a kártyán található logóval ellátott elfogadóhelyeken, illetve ATM-eknél.

---

A bankkártyához tartozó limitek (készpénz, vásárlás, stb.) maximum értékét az ügyfél határozza meg.

## Általános Üzletszabályzat

---

A Takarékszövetkezet által kibocsátott kártyák:

Betéti (debit) kártyák

Kizárólag Magyarország területén használható:

- Kölyökkártya

Belföldön és külföldön egyaránt használható:

- Cirrus/Maestro konvertibilis forintkártya
- Cirrus/Maestro zseb.web konvertibilis forintkártya
- Eurocard/MasterCard konvertibilis forintkártya,
- VISA ONLINE konvertibilis forintkártya
- Eurocard/MasterCard Business konvertibilis forintkártya
- MasterCard Electronic Business konvertibilis forintkártya

Hitelkártyák

- Lakossági hitelkártya
- Széchenyi kártya
- Gazdakártya

### **16.3 Szerződéskötés**

Bankkártya szerződést csak számlatulajdonos illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet.

Az önálló rendelkezési joggal bíró számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A számlatulajdonos a számlája felett az általa meghatározott limit erejéig rendelkezési jogot ad a társkártya birtokosának.

A részletes szabályokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mindenkor hatályos

Bankkártya Üzletszabályzata és Általános szerződési feltételei tartalmazzák, melyeket a Takarékszövetkezet a honlapján közzétesz.

## 17. Devizaszámla vezetés

A Takarékszövetkezet devizaszámla vezetését saját jogon (továbbiakban: saját jogú) minden kirendeltségén végez

### **17.1 Fizetési/pénzforgalmi számla nyitás devizában**

A Takarékszövetkezet kamatozó fizetési/pénzforgalmi devizaszámlát (továbbiakban: devizaszámla) nyithat devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyiségű vállalkozások, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, alapítványok, valamint természetes személyek részére.

Devizaszámla kizárólag névre szólóan nyitható. A devizaszámla nyitását a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által előírt okiratok bemutatásához köti.

Devizaszámla az ügyfél választásától függően az alábbi devizanemekben nyitható: EUR, CHF, USD, GBP.

### **17.2 Számlára történő jóváírás**

A pénztárba történő befizetéskor a befizetett összeget a Takarékszövetkezet a befizetés napján írja jóvá az Ügyfél devizaszámláján.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/fizetési számlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg

## Általános Üzletszabályzat

devizaneme eltér a pénzforgalmi/fizetési számla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza-eladási, illetve valuta-vételi/deviza-eladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi/fizetési számlára nem honos, de deviza-számlavezető fiókban is végezhető.

Az átutalással a devizaszámlára érkező összeget – jutalékkal csökkentve - a megbízásban megadott valutánappal írja jóvá a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/lakossági fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi/lakossági fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő bank által megadott valutánappal, azaz a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben az ügyfél számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással pénzforgalmi /lakossági fizetési számlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi /lakossági fizetési számláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a megbízásban megjelölt pénzforgalmi/lakossági fizetési számlának a devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt számlán.

### **17.3 Devizaszámlán történő terhelés**

A számlatulajdonos jogosult a devizaszámláján levő összeget más konvertibilis devizára, valutára vagy forintra átváltani, illetve más pénzintézethez átutalni.

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

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

### **17.4 Betételhelyezés devizában**

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látraszólóan kamatozik.

A devizabetétek lekötési ideje: 1,3,6,12 hó. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre az elhelyezés napjától számított, a betét elhelyezés napján érvényes (Hirdetményben közzétett), az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap.

A kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 360 nap, kivéve GBP ahol 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a pénzforgalmi/fizetési számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)} \times \text{napok száma}}{100 \times 360(365)}$$

### **17.5 Kamatok, jutalékok**

## Általános Üzletszabályzat

---

Az érvényben lévő kamatokat és felszámításra kerülő jutalékokat a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

A megbízás teljesítésekor a Takarékszövetkezet a felszámított jutalékkal megterheli az ügyfél számláját. Amennyiben a jutalék felszámítására nincs fedezet, a Takarékszövetkezet nem teljesíti a megbízást, csak a jutalék mértékével csökkentett nettó összeg kerülhet kifizetésre. Saját jogú devizaszámla esetén a Takarékszövetkezet, megbízásos devizaszámla esetén a Takarékbank hirdetményében közzétett kamatok, jutalékok kerülnek felszámításra.

### 18. Electra Home Banking szolgáltatás

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az Electra Home Banking szolgáltatás keretében vezetett számlákhoz a vele szerződő Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, annak terhére és javára érkező szabályszerű megbízásokat teljesíti.

A Számlatulajdonos részére a Takarékszövetkezet a fizetési/pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát/számlákat nyit és vezet, de a számlatulajdonos s szerződésben megadott számlák felett tud az Electra Home Bankig szolgáltatás keretében rendelkezni.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által hozzá benyújtott megbízásokat a pénzforgalommal kapcsolatos jogszabályok előírásai szerint teljesíti, a megbízások teljesítésének jogosságát nem vizsgálja. Az Electra Home Banking szolgáltatás keretében benyújtott megbízások esetében a megbízásokkal kapcsolatos pénzforgalmi előírások megtartásának felelőssége a Számlatulajdonost terheli.

Az elektronikus úton már elküldött pénzforgalmi megbízások módosítására nincs lehetőség.

Amennyiben az Electra Home Banking szolgáltatás keretében a fizetési megbízások benyújtása a telefonvonal meghibásodása vagy az ügyfélprogram és a központi szerver közötti kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor papír alapú átutalási megbízáson a Takarékszövetkezethez eljuttatott fizetési megbízások kerülnek tárgynapon teljesítésre.

A Takarékszövetkezet a fizetési/pénzforgalmi számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, továbbá a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról a Hirdetményében tájékoztatja a fizetési/pénzforgalmi számla tulajdonosokat.

A fizetési/pénzforgalmi számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak, valamint a költségek minden naptári hó végén esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke naptári hónapon belül is azonnal térítendő.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot arra, hogy az Üzletszabályzatában közölt fizetési/pénzforgalmi számla-vezetési feltételeit a Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett, bármikor módosíthatja.

### 19. Betétügyletek

#### 19.1 Betételhelyezés

Betételhelyezés esetében az ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

#### 19.2 Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmazniuk kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését, sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, kamatlábát, betétes megnevezését, vagy más módon történő megjelölését, könyves



## Általános Üzletszabályzat

betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló, rendelkezési jog fenntartása nélküli vagy az ügyfél rendelkezési jogát -vagy egyéb kikötéssel- fenntartó. A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet - a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvénynek és a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendeletnek megfelelően – a betéti okiratot a bemutató személy nevére alakítja. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

### **19.3 Betéti szerződés**

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetve meghatározott időre lekötött. A lekötött betét a lekötési idő előtt felmondható, azonban a szerződésben szereplő kamatot ekkor az ügyfél nem, vagy csak részben kapja meg.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a felek között egyedi szerződésben kell leírni.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek fajtáit és elhelyezési feltételeit az Üzletszabályzat mellékletében található Általános szerződési feltételek tartalmazzák.

A betétügylet feltételeit magában foglaló üzletszabályzatnak tartalmaznia kell különösen

- a) a Takarékszövetkezet teljes nevét, a tevékenységi engedély számát és dátumát,
- b) a kamatszámítás vagy az átlagkamat-számítás módját, a kamat megváltoztatásának lehetőségét,
- c) azt a legkisebb összeget, amelyet a Takarékszövetkezet betétként elfogad,
- d) azt a legrövidebb időtartamot, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni,
- e) a fizetendő kamatból történő - a Takarékszövetkezet által eszközölt - esetleges levonásokat ( hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terhek (pl.: kamatadó, EHO, stb.) az adójogszabályokban meghatározottak szerint
- f) a betétszámla megszüntetésének módját, esetleges költségét,
- g) a betét biztosítottságára vonatkozó információt,
- h) névre szóló betét esetében a Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok körét.

### **19.4 Betétek kamatszámítása**

- a) A betét - ha jogszabály, vagy szerződés eltérően nem rendelkezik– az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.
- b) A mindenkor érvényes kamatlábat a Takarékszövetkezet az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.  
A Takarékszövetkezet az új kamatmértéket legalább tizenöt nappal a módosítást megelőzően a napilapok útján és a üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetményben jelenti be.
- c) A kamatszámítás betéti okirat esetében a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{elhelyezett összeg} \times \text{kamatláb} \% \times n}{36000}$$

ahol az n = naptári napok száma.

Pénzforgalmi/lakossági fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó betétlekötés:

## Általános Üzletszabályzat

$$\frac{\text{elhelyezett összeg} \times \text{kamatláb} \% \times n}{36500}$$

ahol az n = tényleges naptári napok száma.

- d) A betét utáni kamat a lejárat napján esedékes, kamatozó betétkönyv esetében a betét megszűnését kivéve- minden év december 31-én esedékes. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).
- e) Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivéve ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő "Hirdetmény"-ben meghirdetett kamat fizethető.
- f) A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a Takarékszövetkezet nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a "Hirdetmény"-ben közzétett kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött betét lejáratára, illetve a kamatfizetés szabadnapra, munkaszüneti napra vagy bankszünnapra, továbbá egyéb nem banki munkanapra esik, a kamat, illetve a betét összege felett az ezt követő első banki munkanapon rendelkezhet az ügyfél.
- g) Amennyiben az ügyfél a lekötési idő lejáratára után betétjét nem szünteti meg, illetve új - az eredetitől eltérő - lekötési időben a Takarékszövetkezettel nem állapodik meg, illetve a betétkonstrukció másképp nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időt vélelmezi lekötésként, és ennek megfelelő mindenkor kamatot fizeti.
- h) A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt az 1989. február 1. után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az ügyfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A kamat módosítását a b) pont szerint kell közzétenni. Ha az ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani - ha a szerződés másképpen nem rendelkezik, amelynek lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
- i) A Takarékszövetkezet jogosult az 1989. február 1. előtt megkötött betétszerződések esetében a kamat mértékének egyoldalú módosítására, azt a b) pont szerint, továbbá az országos és a megyei napilapokban is közzéteszi. Ha az ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
- j) Amennyiben az ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- k) Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet (pl.: a jogszabályban meghatározott hatályos mértékű kamatadó).
- l) A lekötött betétet az ügyfél a betét lejáratára előtt csak csökkentett kamatmértékkel – gyógykamattal- számított kamatjöváírással növelt értékkel szüntethet meg.
- m) Névre szóló betét esetén a Takarékszövetkezet az alábbi személyi azonosító adatokat tartja nyilván
- természetes személy esetén:
    - családi és utónevét (születési nevét), amennyiben van házassági nevét
    - születési helyét, idejét,
    - anyja születési nevét,
    - állampolgárságát,
    - lakcímét, és az
    - azonosító okmány számát, annak típusát,  
(Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet)
  - jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

## Általános Üzletszabályzat

- Név, rövidített név,
- Székhely, fióktelep címe,
- Telephely,
- Fő tevékenységi kör,
- Azonosító okirat száma,
- Képviselőre jogosultak neve, beosztása,
- Kézbizítási megbízott azonosításra alkalmas adatait

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

n = a betétbefizetések száma,

B<sub>i</sub> = az i-edik betétbefizetés összege,

t<sub>i</sub> = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t<sub>j</sub> = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege."

4.) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell

## Általános Üzletszabályzat

tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;

- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;  
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. kamatadó) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.

### **19.5 A betétek biztosítására vonatkozó szabályok**

Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. X. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. A Takarékszövetkezet közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül. Az OBA (a Takarékszövetkezet fizetéseképtelensége miatt fel nem vehető) betétek tőkéje és kamata után legfeljebb 100 ezer euróig fizet kártalanítást. A kártalanítás értékhatárát a törvény euróban állapítja meg, a kifizetés azonban forintban történik az alábbi számítás szerint: az OBA a 100 ezer eurót a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra, és a betét után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást.

A Hpt. 213. §-a értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a költségvetési szerv,
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- az önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magán nyugdíjpénztár,
- a befektetési alap,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- az MNB,
- befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- a Takarékszövetkezet vezető állású személye, a Takarékszövetkezet választott könyvvizsgálója, továbbá a Takarékszövetkezetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett,
- a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá:

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

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és Takarékszövetkezetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott – azaz Százezer Eurónak a jogszabályban meghatározott módon forintra átszámított - összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 214.§ - 216.§-aiban foglaltak

# Általános Üzletszabályzat

tartalmazzák.

## 20. Hitelügyletek (Forintban és devizában)

### 20.1 Hitelműveletek

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet részére, a hitelek és kölcsönügyletek forintba történő bonyolítását az ÁPTF 796/1997/F. számú Határozatában 1997.12.18.-án engedélyezte. A PSZÁF E- I. – 943/2007. Határozatában kimondta, hogy a Takarékszövetkezet hitel és pénzkölcsön devizában történő nyújtására is jogosult.

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet a hitelezési tevékenysége során kötelező érvénnyel alávetette magát a Magatartás Kódexben vállaltaknak.

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

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

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

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztőrészlet fizetésére képes, illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható. Magánszemély ügyfeleknél a hitelképesség vizsgálatakor az ún. megélhetési költségekkel is kalkulál a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk 6:387.§-ában, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely felmondás az októli függően azonnali hatályú is lehet. Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A pénzforgalmi/fizetési számla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél pénzforgalmi/fizetési számla nyitásáról, vagy fenntartásáról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

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

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

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

A lakossági ügyféllel kötött lakáscélú kölcsönszerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az ügyfél nem teljesítése miatt a Takarékszövetkezet késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel a felmondás napját megelőző napon érvényes

## Általános Üzletszabályzat

ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Amennyiben a lakossági ügyféllel kötött lakáscélú kölcsönszerződés deviza alapú, és a szerződés felmondás bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően Takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

A Takarékszövetkezet külön dokumentumban foglalta össze árazási elveit.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződést vagy pénzügyi lízingszerződést kötött, akkor

- a) a kölcsön folyósításakor a kölcsön,
- b) a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint
- c) a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék

forintban meghatározott összegének kiszámítása az aznapi saját deviza hitel középárfolyam alapján történik.

A Takarékszövetkezet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítése a 2011. évi LXXV törvény alapján:

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt svájci frank esetén a 180 HUF/CHF, euró esetén a 250 HUF/EUR, japán jen esetén a 200 HUF/JPY árfolyam alkalmazandó.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka:

- a.) kezdő időpontja a felek által kötött, a gyűjtő számlahitelre vonatkozó hitelkeret szerződés alapján a hiteladós által tett, közjegyzői okiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat pénzügyi intézmény részére történő átadás időpontját - ha nem kerül sor közjegyzői okiratba foglalására, a gyűjtő számlahitelre vonatkozó hitelkeret szerződés megkötését - követő, a devizakölcsön törlesztésére vonatkozó soron következő második törlesztési esedékességi nap,
- b.) záró időpontja a kezdő időponttól számított 60 hónap vagy - amennyiben az korábbi időpontra esik - a devizakölcsön végső lejáratának időpontja, amennyiben a hiteladós devizakölcsönből eredő - a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló - tartozása megfizetésével 180 napot meghaladó késedelembe esik, akkor a késedelem 181. napja, amennyiben pedig a fedezeti ingatlannal szemben megindított végrehajtási eljárás miatt a devizakölcsönt és a gyűjtőszámla hitelre vonatkozó hitelkeret-szerződést a hitelező felmondta, a felmondás napja.

Konzorciumi hitelnyújtás rendjét az „Eljárási rend a konzorciális hitelezésről” szabályzat tartalmazza.

### **20.2 Hitelszerződés**

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

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

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

A hitel- és a kölcsönszerződés általános szerződési feltételeit magában foglaló üzletszabályzatnak tartalmaznia kell legalább

## Általános Üzletszabályzat

- a) a pénzügyi intézmény teljes nevét, a tevékenységi engedély számát és dátumát,
- b) azt, hogy változtatható-e, és ha igen, milyen módon a kamat,
- c) a kamatszámítás módját,
- d) az egyéb díjakat és költségeket (díjakat jelen Üzletszabályzat Teljes Hiteldíj pontja tartalmazza)
- e) a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket,
- f) a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerrel (a továbbiakban: KHR) kapcsolatos adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőségekre való figyelemfelhívással együtt,
- g) deviza alapú jelzáloghitel-szerződés esetén a Hpt. 267. §-ban foglaltaknak megfelelően kiválasztott és alkalmazott számítási módot, továbbá azt az adatot, hogy a forintban meghatározott összeg kiszámítására mely időpontban kerül sor.

### **20.3 Pénzforgalmi/fizetési számlához kapcsolódó hitel**

A Takarékszövetkezet jutalék ellenében a pénzforgalmi/fizetési számlájához kapcsolódó hitel szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére. A hitelkeret a pénzforgalmi/fizetési számla fedezetének részét képezi.

Takarékszövetkezet az ügyfél külön rendelkezése nélkül a pénzforgalmi/fizetési számlához kapcsolódó hitel terhére kölcsönt folyósít az ügyfél pénzforgalmi/fizetési számla követelését meghaladó fizetési megbízások teljesítésével.

A pénzforgalmi/fizetési számlához kapcsolódó hitel szerződését az ügyfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével felmondással szüntetheti meg.

#### **20.3.1 A hitelkeret típusú forint kölcsön ügyletekhez kapcsolódó speciális rendelkezések:**

##### 1.) Fogalmak

1. Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés: olyan hitelszerződés, amellyel a Takarékszövetkezet a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.
2. Kamatfelár-változtatási mutató: Az adott ügyletre alkalmazandó, a A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés Szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza:

- a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5)

H4F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = ( \acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1} ) - ( \acute{a}kk_t - BIRS_t ) + KT_i$$

## Általános Üzletszabályzat

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.



## Általános Üzletszabályzat

---

3. Kamatperiódus: A Kamatperiódus hossza a Szerződésben kerül meghatározásra.
4. Kamatváltoztatási mutató: Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés Szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix)
- 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó)

5. Referencia-kamatláb: A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiakat alkalmazza:

- 3 havi BUBOR

- 2.) Szerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása

A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelkeret-szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelkeret-szerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

1. Ügyleti kamat: A Hitelkeret-szerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Takarékszövetkezetnek. A Hitelkeret-szerződésben a Takarékszövetkezet 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, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Takarékszövetkezet 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 Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

2. Hitelbírálati-/projektvizsgálati díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatok már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

## Általános Üzletszabályzat

---

3. Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja: jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot és a folyamatos Hitelkeret-szerződések esetén az évente egy alkalommal, valamint lejáratkor kiállított írásbeli kimutatást (kivonatot).
4. Éves Zárlati Díj: jelenti a Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére megnyitott hitelszámla után megállapításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.
4. Kezelési díj: a Hitelkeret-szerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelkeret-szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
5. Rendelkezésre tartási díj: a Hitelkeret-szerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelkeret-szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Hitelkeret-szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál..
6. Folyósítási díj: a Hitelkeret-szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.
7. Szerződéskötési díj: a Hitelkeret-szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
8. Szerződésmódosítási díj: az Adóssal megkötött Hitelkeret-szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsereét is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
9. Feltételes hitelígérvény kiadási díj: a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó
10. Rendkívüli Levelezési Díj: jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelkeret-szerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Takarékszövetkezet által felszámításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott összegű díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

## Általános Üzletszabályzat

---

11. Rendkívüli Ügyintézési Díj: jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelkeret-szerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor (halasztás, és egyéb esetekben) fizetendő díjat.

12. Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: a Hitelkeret-szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelkeret-szerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Takarékszövetkezet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

3.) A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

1. A Takarékszövetkezet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

2. Fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

**3. Az előzőekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.**

4. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkeret-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

5. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

4.) Egyoldalú szerződésmódosítás

1. A Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

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

2. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelkeret-szerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen Üzletszabályzatban, és a Hitelkeret-szerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

3. Ha a Hitelkeret-szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelkeret-szerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

## Általános Üzletszabályzat

---

4. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.
5. Ha a Hitelkeret-szerződés, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés egyoldalú hátrányos módosításról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelkeret-szerződésben meghatározott módon.
6. A Hitelkeret-szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg a Fogyasztó számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.
7. A Hitelkeret-szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a Hitelkeret-szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható Hitelkeret-szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Takarékszövetkezetnek visszafizeti. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az Adós által írásban a módosítás hatálybalépése előtt benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.
8. Ha az Adós írásban a Hitelkeret-szerződést nem mondja fel, vagy az a 7. pontban írt feltételek teljesítésének hiányában nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.
9. Az Adós a határozatlan idejű Hitelkeret-szerződést bármikor egy hónapos felmondási idővel, a Takarékszövetkezet 2 hónapos felmondási idővel mondhatja fel.

### 5.) Előtörlesztés

1. A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Fizetési számlán történő jóváírás - a Hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztésének minősül.
2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelkeret-szerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó kamattal és a kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
3. A Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztése esetén nem kerül előtörlesztési díj felszámításra.
4. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelkeret-szerződésben vállalt havi törlesztő részesletek - amennyiben ilyen kikötésre került - rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette.
5. Az Adósnak a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló teljes tartozása megfizetése - erre vonatkozó külön kikötés hiányában - nem szünteti meg a Hitelkeret-szerződést.
6. Tájékoztatási kötelezettségek
  1. A Takarékszövetkezet a hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb

## Általános Üzletszabályzat

fizetésikötelezettség-mentesen.

2. A hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén a Takarékszövetkezet az Adóst a módosítás hatálybalépését megelőzően tájékoztatja papíron a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
3. A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén Takarékszövetkezet díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen az Adóst papíron a következő adatokról tájékoztatja, a Felek által a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésben rögzített gyakoriságban:
  - 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 -, h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.
4. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
  - a) az Adós értesítési címének megváltozása,
  - b) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen
  - c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelezővel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
  - d) bármely, az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
  - e) az Adós teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;
  - f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelezővel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
  - g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
  - h) a Hitelező és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

### 7. A Hitelkeret-szerződés megszüntetése, felmondás

1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, 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.

## Általános Üzletszabályzat

---

2. A Hitelkeret-szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.
3. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelkeret-szerződést, ha:
  - a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és – amennyiben biztosítéknyújtására sorkerült – az Adós a felszólítás ellenére nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
  - b) az Adós jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény merül fel, amely veszélyezteti az Adós azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
  - c) az Adós a Takarékszövetkezetet megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
  - d) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékszövetkezetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Takarékszövetkezetet bármely egyéb módon megtéveszti;
  - e) az Adós a fizetőképességére vonatkozó – továbbá, amennyiben pedig biztosítéknyújtásra került sor, úgy a Kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos – vizsgálatot akadályozza;
  - f) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztőrészletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulaszt megfizetni, és azt a Takarékszövetkezet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
  - g) az Adós a Szerződésben előírt hitelfedezeti életbiztosítási szerződést nem köti meg, vagy megkötö, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének (biztosítási jogviszony fenntartására vonatkozó kötelezettségének) nem tesz eleget, vagy a Takarékszövetkezetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a Takarékszövetkezet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;
  - h) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
  - i) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
  - j) az Adós más, a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
  - k) a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.
  - l.) az Adós más, a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Hitelkeret-szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.
4. Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.
5. A Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.
6. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

## Általános Üzletszabályzat

### 20.4 Bankkölcsön-szerződés

Bankkölcsön szerződés alapján - az abban rögzített feltételeknek megfelelően - a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az ügyfél részére egyösszegben, vagy részletekben, készpénzben, pénzforgalmi/fizetési számlára átvezetéssel vagy átutalással történő átadására.

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

Az egyedi kölcsönszerződésben, illetve az általános szerződési feltételekben a felek azonosító adatait, kölcsön összegét, lejáratát, törlesztési feltételeit, a kamat és a teljes hiteldíj mértékét, a folyósítás feltételeit, továbbá a kölcsön visszafizetését biztosító mellékkötelezettségeket egyértelműen rögzíteni kell.

#### 20.4.1 A fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön ügyletekhez kapcsolódó speciális rendelkezések:

##### 1.) Fogalmak

1. Fogyasztási kölcsön: jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

2. Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábán felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségéként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Adóssal való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Takarékszövetkezet által meghatározásra.

3. Kamatfelár-változtatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza:

- o a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5)

H4F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$\bullet \quad H4F = ( \acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1} ) - ( \acute{a}kk_t - BIRS_t ) + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

## Általános Üzletszabályzat

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

D2F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos AKK referenciahozamokkal, csökkentve az azonos futamidejű mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS-vel, majd növelve a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felárral. Az indikátor a magyar államadósság-törlesztési kockázati felára és a forint forrás deviza forrásra való cserélésének a költségét mutatja meg. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő,



## Általános Üzletszabályzat

bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (D2F3) és az 5 éves (D2F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$D2F = ( \acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1} ) - ( \acute{a}kk_t - BIRS_t + CCIRS_t ) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltogatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, vagy BIRS vagy CCIRS 3-havi számtani átlaga.

$\acute{a}kk$ : Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A CCIRS azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnék.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

## Általános Üzletszabályzat

---

$$\bullet \quad KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

6. Kamatperiódus: A Kamatperiódus hossza a Szerződésben kerül meghatározásra.
7. Kamatváltoztatási mutató: Az adott ügyletre alkalmazandó, a A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés Szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix)
- 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó)

8. Referencia-kamatláb: A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- 3 havi BUBOR

- 2.) Szerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása

A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelszerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

1. Ügyleti kamat: jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Takarékszövetkezetnek. Az Ügyleti Kamatot a Takarékszövetkezet 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 Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A Hitelszerződésben a Takarékszövetkezet a szerződés-kötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az

## Általános Üzletszabályzat

első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

**2. Hitelkamat:** a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg

**3. Rögzített hitelkamat:** a Hitelszerződésben, annak megkötésekor meghatározott, a teljes futamidőre vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

**4. Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

**5. Hitelbírálati-/projektvizsgálati díj:** A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén a már megfizetett hitelbírálati díj nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

**6. Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja:** jelenti az Ügyfél kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó dokumentumokat. (pl. törlesztési táblázat) . Mértékére és megfizetésének időpontjára - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó

**7. Éves Zárlati Díj:** a Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére megnyitott hitelszámla után, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.

**8. Rendelkezésre tartási díj:** a jelenti a Hitelszerződés alapján, a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott, általa igénybe nem vett Hitelkeret százalékában a Hirdetményben meghatározott, azonban a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál nem magasabb mértékű, a Számlatulajdonos által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díjat, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelszerződés megszűnéskor esedékes. A rendelkezésre tartási jutalék felszámításának kezdő időpontja a Hitelkeret megnyílásának napja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybe vétel (folyósítás) napját megelőző nap.

**9. Folyósítási díj:** jelenti a Hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Takarékszövetkezetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.

**10. Szerződéskötési díj:** a Hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**11. Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó esetleges biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a

## Általános Üzletszabályzat

prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcserét is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**12. Feltételes hitelígérvény kiadási díj:** a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó..

**13. Rendkívüli Levelezési Díj:** jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Takarékszövetkezet által a Hirdetményben meghatározott időpontna és összegben felszámításra kerülő, díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

**14. Rendkívüli Ügyintézési Díj:** jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor fizetendő díjat.

**15. Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése:** a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Takarékszövetkezet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

**16. Előtörlesztési Díj:** jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Takarékszövetkezetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Adós által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díjat.

### 3.) A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

1. A Takarékszövetkezet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

2. A Takarékszövetkezet - a 3. és 4. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

4. A kézzizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

**5. Az előzőekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.**

6. Referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb

## Általános Üzletszabályzat

periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

7. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

### 4.) Egyoldalú szerződésmódosítás

1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

2. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen Üzletszabályzatban és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

4. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

5. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

6. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után

- a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
- b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

7. Ha a Takarékszövetkezet a 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.

8. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Takarékszövetkezet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst

- a) az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

## Általános Üzletszabályzat

---

9. Ha a Hitelszerződésében meghatározott Kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezet részére teljesítse.

10. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapodott díjakat a Takarékszövetkezet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

11. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a 8.b) pontja szerinti tájékoztatást

12. Ha a Szerződés eltérően nem rendelkezik a Takarékszövetkezet a 2. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.

13. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

### 5.) Előtörlesztés

1. Az Adós a Takarékszövetkezethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járuléka teljes, vagy részleges előtörlesztésére.

2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

3. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

4. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részesítések összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.

5. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részesítések rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

6. Előtörlesztésnél a Takarékszövetkezet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel, azon termékek esetében, ahol a Hirdetmény az előtörlesztési díjat már tartalmazza.

7. A Takarékszövetkezet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerülő, méltányos, és objektíven indokolható költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a kamat rögzített:

– az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;

## Általános Üzletszabályzat

---

- az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
- az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

8. Nem számítható fel előtörlesztési díj abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

### 6. Tájékoztatási kötelezettségek

1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

2. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Takarékszövetkezet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatást elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Takarékszövetkezet papíron vagy más Tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

3. A Takarékszövetkezet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

4. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) az Adós értesítési címének megváltozása,
- b) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen
- c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelezővel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
- d) bármely, az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
- e) az Adós teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;
- f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelezővel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
- g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
- h) a Hitelező és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

### 7. A Szerződés megszüntetése, felmondás

## Általános Üzletszabályzat

---

1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, 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.

2. A Hitelszerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

3. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:

- a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és – amennyiben biztosítéknyújtására sorkerült – az Adós a felszólítás ellenére nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
- b) az Adós jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény merül fel, amely veszélyezteti az Adós azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- c) az Adós a Takarékszövetkezetet megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- d) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékszövetkezetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Takarékszövetkezetet bármely egyéb módon megtéveszti;
- e) az Adós a fizetőképességére vonatkozó – továbbá, amennyiben pedig biztosítéknyújtásra került sor, úgy a Kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos – vizsgálatot akadályozza;
- f) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztőrészletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulaszt megfizetni, és azt a Takarékszövetkezet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
- g) az Adós a Szerződésben előírt hitelfedezeti életbiztosítási szerződést nem köti meg, vagy megköt, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének (biztosítási jogviszony fenntartására vonatkozó kötelezettségének) nem tesz eleget, vagy a Takarékszövetkezetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a Takarékszövetkezet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;
- h) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy -gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- i) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- j) az Adós más, a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
- k) a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.
- l.) az Adós más, a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Hitelkeret-szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

4. Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

5. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.

6. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban



## Általános Üzletszabályzat

felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

### **20.5 A fogyasztóknak nyújtott forint alapú jelzáloghitel ügyletekhez kapcsolódó speciális rendelkezések:**

#### 1. Fogalmak

**1.1.** Jelzáloghitel Szerződés: jelenti a Takarékszövetkezet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt vagy kölcsönt.

**1.2.** Kamatfelár-változtatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiakat alkalmazza:

- o a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5)

H4F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (ákk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (ákk_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

## Általános Üzletszabályzat

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

**1.3.** Kamatváltoztatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix)
- 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó)

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

- a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnújtók 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;

## Általános Üzletszabályzat

---

**1.5.** Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Takarékszövetkezet 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.

**1.6.** Referencia-kamatláb: A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- 3 havi BUBOR

Hitelszerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása

A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelszerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

1. Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja: jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot.

2. Előtörlesztési Díj: jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Takarékszövetkezetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díjat.

3. Folyósítási díj: jelenti a Hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Takarékszövetkezetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.

4. Ügyleti kamat: A Hitelszerződésben megállapított mértékű hitelkamat. A Hitelszerződésben a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Takarékszövetkezet 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 Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékesé. A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

5. Hitelbírálati-/projektvizsgálati díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés

## Általános Üzletszabályzat

módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

6. Kezelési díj: a Hitelszerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelszerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

7. Rendelkezésre tartási díj: a Hitelszerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelszerződés megszűnéskor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Hitelszerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál.

8. Folyósítási díj: a Hitelszerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

9. Szerződéskötési díj: a Hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

10. Szerződésmódosítási díj: az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki Hitelszerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a Hitelszerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, Hitelszerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcserét is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

A futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Amennyiben a Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az Adós legalább kilencven napos késedelemben van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget.

11. Feltételes hitelígérvény kiadási díj: a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

12. Rendkívüli Levelezési Díj: jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Takarékszövetkezet által **a Hirdetményben meghatározott időpontban és összegben felszámításra kerülő** díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

## Általános Üzletszabályzat

13. Rendkívüli Ügyintézési Díj: jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor (halasztás, és egyéb esetekben) fizetendő díjat.

14. Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Takarékszövetkezet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

### 3.) A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

1. A Takarékszövetkezet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

2. A Takarékszövetkezet - a 3. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

**4. Az előzőekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetűl szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.**

5. Referencia-kamatlábhoz kötött Jelzáloghitel Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

6. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

### 4.) Egyoldalú szerződésmódosítás

1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

2. A Takarékszövetkezet az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamatot, Kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen Üzletszabályzatban és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a

## Általános Üzletszabályzat

---

Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

4. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

5. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,

b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

6. Ha a Takarékszövetkezet a 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.

7. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Takarékszövetkezet a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst

a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,

b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

8. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

9. Ha a Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezet részére teljesítse.

10. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapodott díjakat a Takarékszövetkezet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíni.

11. Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a 7.b) pontja szerinti tájékoztatást

12. Ha a Hitelszerződés eltérően nem rendelkezik a Takarékszövetkezet a 2. pont szerinti egyoldalú hátrányos módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.

13. Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

## Általános Üzletszabályzat

---

14. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről a Fogyasztó részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.

5. Hitelszerződés rendelkezésre bocsátása:

1. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelszerződés tervezetét a Takarékszövetkezet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.

6. Előtörlesztés:

Előtörlesztésre vonatkozó általános szabályok

1. Az Adós a Takarékszövetkezethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékai teljes, vagy részleges előtörlesztésére.

2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

3. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjakat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

4. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.

5. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

6. Előtörlesztésnél a Takarékszövetkezet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel azon termékek esetében, ahol a Hirdetmény az előtörlesztési díjat már tartalmazza.

7. Nem számítható fel Előtörlesztési Díj

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

8. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek Előtörlesztési Díj jogcímen történő megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg két százalékát.

9. A jelzáloglevéllel finanszírozott esetén - ideértve a jelzálog -Takarékszövetkezet által refinanszírozott Hitelszerződést is - a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, **az esetlegesen felmerült, méltányos**, az előtörlesztett összeg **1,5** százalékát meghaladó költségét is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az Előtörlesztési Díj mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg az előtörlesztett összeg **2** százalékát.

10. A 8. és 9. pontban írt Előtörlesztési Díjon felül a Takarékszövetkezet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

7. Tájékoztatási kötelezettségek

1. A Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

## Általános Üzletszabályzat

---

2. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Takarékszövetkezet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatást elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Takarékszövetkezet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

3. A Takarékszövetkezet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

4. Jelzáloghitel esetén a Takarékszövetkezet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

5. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek 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 Hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

6. Az Adósnak a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) az Adós értesítési címének megváltozása,
- b) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen
- c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelezővel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
- d) bármely, az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
- e) az Adós teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;
- f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelezővel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
- g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
- h) a Hitelező és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

8. A Hitelszerződés megszüntetése, felmondás:

1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adóst, 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.

2. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.



## Általános Üzletszabályzat

3. Egyidejűleg köteles továbbá a Takarékszövetkezet az Adósnak bemutatni az Adós által a Hitelszerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Adós 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.
4. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.
5. A Hitelszerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.
6. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:
  - a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és – amennyiben biztosítéknyújtására sorkerült – az Adós a felszólítás ellenére nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
  - b) az Adós jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény merül fel, amely veszélyezteti az Adós azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
  - c) az Adós a Takarékszövetkezetet megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
  - d) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékszövetkezetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Takarékszövetkezetet bármely egyéb módon megtéveszti;
  - e) az Adós a fizetőképességére vonatkozó – továbbá, amennyiben pedig biztosítéknyújtásra került sor, úgy a Kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos – vizsgálatot akadályozza;
  - f) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztőrészletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulaszt megfizetni, és azt a Takarékszövetkezet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
  - g) az Adós a Szerződésben előírt hitelfedezeti életbiztosítási szerződést nem köti meg, vagy megkötö, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének (biztosítási jogviszony fenntartására vonatkozó kötelezettségének) nem tesz eleget, vagy a Takarékszövetkezetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a Takarékszövetkezet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;
  - h) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy -gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
  - i) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
  - j) az Adós más, a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
  - k) a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.
  - l.) az Adós más, a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Hitelkeret-szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.
7. Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

## Általános Üzletszabályzat

8. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

### **20.6 Teljes hiteldíj**

A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Takarékszövetkezet kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.) A mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott kölcsönszerződéseknek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj-mutatót.

A Teljes Hiteldíj Mutató (továbbiakban THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (kamatot, díjat, jutalékot, költséget, adót), valamint a hitelhez kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen:

- felajánlott fedezet értékbecslési díját
- építésnél helyszíni szemle díját
- a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat kivéve a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették,
- a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket –, és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét,
- biztosítás és garancia költségét
- kölcsönösszeg átutalásának költsége, amennyiben a számla fenntartása a szerződésben előírásra kerül
- tulajdoni lap lekérés díját.

A fenti pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Takarékszövetkezet kérésére igazolni köteles.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

a prolongálási (futamidő hosszabbítás) költség,  
a késedelmi kamat, **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,**  
az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,**

a közjegyzői díjak,

a 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

a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A THM számításnál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. **A kézizálog fedezete mellett nyújtott,**

## Általános Üzletszabályzat

**30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor.** Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a 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.

A THM számításánál a következő módszert kell alkalmazni:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes összeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a szerződés alapján a kamat és díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű 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 tőke-, 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 **beleértve azon esetet is, amikor** a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, **és**
  - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni
- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal, 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 időtartamokra 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, **illetve**
  - 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 THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy ha a hitel futamideje nem ismert, a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;**
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négy százhatvan ezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
  - ia) a kamatfizetés a 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;

## Általános Üzletszabályzat

---

- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, **és** ezt követően új **hitel**kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutató **tekintetében** a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor,
- 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 fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés **konkrét** futamidő nélküli **hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek** 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.

- ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztő részletek összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő részletet kell figyelembe venni, hitelkártya esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett min. törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével kell számolni
- ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni
- fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára vonatkozóan lehívottnak kell tekinteni, ha a hitelszerződés időpontja nincs meghatározva 3 hónapnak kell tekinteni
- ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzá alakítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM számításakor érvényes értéken alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni
- ha a hitelező korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és díjat kell

## Általános Üzletszabályzat

figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

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

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

A THM értékének meghatározására a 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 törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,

s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,

X: a THM értéke.

A fentiekben leírt képletet a Takarékszövetkezet 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 töredékekben 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.

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

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

## Általános Üzletszabályzat

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

A THM számítása jelzáloghitel esetén

Jelzáloghitel esetén a fenti képletet a Takarékszövetkezet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de 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-Takarékszövetkezetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

A THM számítása során a 83/2010. (III.25.) számú a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló Kormány Rendelet alapján kell eljárni, a fentiekén túl figyelembe véve a devizahitelekre, jelzáloghitelekre és a Kereskedelmi Kommunikációra vonatkozó szabályokat.

A THM érték meghatározása során a Hpt. 265 §.-ban foglaltak az irányadók.

### **20.7 Kamatszámítás módja**

A kamatszámítás naptári napra számított. A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, az utolsó napja, az utolsó törlesztés megfizetését megelőző naptári nap.

### **20.8 Kamatváltozás:**

A Fogyasztóval kötött hitel és kölcsönszerződések esetében az Adós számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított hitelkamatot, kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

Ha a Szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Szerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

A Takarékszövetkezet a Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Szerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként, a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja.

A Takarékszövetkezet a Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után

- a) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
- b) a kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató

## Általános Üzletszabályzat

---

alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

Ha a Takarékszövetkezet 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.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

A Takarékszövetkezet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény 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.

A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a [www.kisrabamenti.hu/](http://www.kisrabamenti.hu/) honlapján, valamint az egységeiben elhelyezett dokumentumokkal nyilvánosságra hozza.

Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli a fogyasztóval a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét.

Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

A Szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

A Takarékszövetkezet az Adós számára nem hátrányosan bármikor módosíthatja egyoldalúan az Adóssal kötött Szerződés feltételeit.

Az előző pontokban megjelölt szerződések vonatkozásában az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő bármilyen módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Takarékszövetkezeti munkanapon értesíti a módosítás Takarékszövetkezeti fiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján ([www.kisrabamenti.hu](http://www.kisrabamenti.hu/)) is elérhetővé teszi.

Ha az új kamatperiódusban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az Adósra hátrányosan változik, az Adós jogosult a Szerződés költség- és díjmentes felmondására. Az Adósnak a Felmondást a kamatperiódus lejáratát megelőző 60 nappal közölnie kell a Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós fennálló teljes tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezetnek megfizesse.

Ha az Adós írásban a Szerződést nem mondja fel, vagy a Szerződés az előbbieket szerint nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyeleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra

## Általános Üzletszabályzat

megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a Szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Takarékszövetkezetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Takarékszövetkezet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

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 e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

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 hitelkamatlábbal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

A Takarékszövetkezet 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.

A Takarékszövetkezet 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.

Fogyasztónak nyújtott hitelek esetében a Takarékszövetkezet változó kamatozást alkalmaz az alábbiak szerint:

- 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix)
- 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó):
  - forint hitelek esetében a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5)
  - deviza hitelek esetében a kamatfelár-változtatási mutató: D2F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a D2F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a D2F5)

H4F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinhitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.



## Általános Üzletszabályzat

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (ákk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (ákk_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évről vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

## Általános Üzletszabályzat

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

D2F mutató MNB általi magyarázata:

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos AKK referenciahozamokkal, csökkentve az azonos futamidejű mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS-vel, majd növelve a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felárral. Az indikátor a magyar államadósság-törlesztési kockázati felára és a forint forrás deviza forrásra való cserélésének a költségét mutatja meg. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (D2F3) és az 5 éves (D2F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$D2F = (ákk_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1}) - (ákk_t - BIRS_t + CCIRS_t) + KT_i$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, vagy BIRS vagy CCIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A CCIRS azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnék.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam

## Általános Üzletszabályzat

alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilizing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $i-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $i-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

### **20.9 A Kölcsönrel kapcsolatos egyéb díjak:**

Hitelbírálati díj – mértéke a hirdetmény szerint.

Folyósítási jutalék – mértéke a hirdetmény szerint.

Szerződéskötési díj – mértéke a hirdetmény szerint.

A kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési költséget

a Takarékszövetkezet a folyósított kölcsönösszeg százalékában köti ki a kölcsönszerződésben, amelyet az ügyfél tartozik - ha más kikötés nincs – egy összegben megfizetni a Takarékszövetkezetnek.

Ha a Takarékszövetkezet évenkénti kezelési költséget (egy évben egyszer kell megfizetni) számít fel, a költség összege az ügyfél az év meghatározott napján fennálló kölcsönösszegének meghatározott mértéke.

A kezelési költség bizonyos hitel típusok esetében kamatszerűen kerül felszámításra, amely minden esetben a kamat esedékességével egyidejűleg kerül felszámításra.

A zárlati díj – mértéke és esedékessége a hirdetmény szerint.

Rendelkezésre tartási jutalék – mértéke a hirdetmény szerint.

Prolongáció díj – mértéke a hirdetmény szerint.

Szerződés módosítási díj – mértéke a hirdetmény szerint.

Előtörlesztési díj – mértéke a hirdetmény szerint.

Ügyintézési díjak hirdetmény szerint.

- Helyszíni szemle díja

Az üzletfelet terhelik az esedékes törlesztés elmulasztása miatt a felszólítási, felmondási díjak, valamint a Takarékszövetkezet által megfizetett ügyvédi, bírósági illeték, végrehajtási költségek.

## Általános Üzletszabályzat

A teljes hiteldíjon és a kölcsön összegén felül az üzletfelek csak a jogszabályban meghatározott késedelmi kamat és bíróság által meghatározott kártérítési kötelezettség terheli.

Jelzálog bejegyzés, jelzálogjog törlés díja – a hatályos, idevágó jogszabály alapján.

Közjegyzői okiratba foglalás díja – az okiratba foglalást végző közjegyző által megszabott díj.

Az ügyfél jogosult a kölcsön előtörlesztésére. Az előtörlesztési díj mértékének részletes szabályozását a termékhez kapcsolódó Szerződések tartalmazzák.

### 20.10 A nem teljesítés jogkövetkezményei

#### *A késedelem kamat*

Amennyiben az Ügyfél és/vagy Kezes a megkötött kölcsönszerződésből fakadó

- kölcsön visszafizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet a lejárt tartozások után a késedelem idejére az esedékesség napjától a mindenkori ügyleti kamat és a késedelem időszakában a szerződésben kikötött késedelmi kamat felszámítására jogosult, az Ügyfél és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles,

- kamatfizetési és/vagy kezelési költség fizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a késedelmes összeg után a késedelem idejére az esedékesség napjától a mindenkori ügyleti kamat és a késedelem időszakában hatályban lévő jogszabály illetve a jogszabályi rendelkezés hiánya miatt a két fél által megkötött szerződés szerinti - jelenleg évi 6 % - mértékű késedelmi kamat felszámítására, az Ügyfél és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles.

- A fogyasztó részére a késedelem időtartamára felszámított késedelmi kamat mértéke nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a Hpt.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

### 20.11 A felmondás

Amennyiben az Ügyfél és/vagy Kezes esedékességkor a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a megkötött szerződésekből származó bármely kötelezettségének nem, vagy nem az ott meghatározott feltételek szerint tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására, és ezzel a szerződés alapján a Takarékszövetkezetet megillető követelések esedékessé tételére, valamint fennálló követelése erejéig a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között igényeinek érvényesítésére, a kikötött biztosítékok igénybevételére.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk. valamint a Takarékszövetkezetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) Korm.rendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

## 21. Faktoring

A Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-558/2000. számú Határozatában, 2000. június 21.-én határozott időre, az I-197/2001. számú Határozatában 2002. január 10.-én pedig határozatlan időre engedélyezte a faktoring ügyletek, mint szolgáltatás végzését.

A Takarékszövetkezet jelen Üzletszabályzatának kiadásának időpontjában Faktoring tevékenységet nem végez.

### 21.1 Alkalmazott fogalmak

## **Általános Üzletszabályzat**

Ügyfél (a faktoring szerződésben Társaság): Egy adott áruszállítás vagy szolgáltatás nyújtója (az eladó), aki a Takarékszövetkezet részére a kötelezettel szemben fennálló követelését engedményezi, eladja. A Takarékszövetkezet visszkereseti joggal léphet fel ellene a kötelezett nem fizetése esetén.

Kötelezett: Az adott áruszállítás vagy szolgáltatás-nyújtási kapcsolatban a vevő (adós), aki a Takarékszövetkezettel szemben az engedményezés kötelezettje.

Vételár: A vételár, a követelések faktoring díjjal csökkentett összege.

Keret jellegű megvásárlás: Az ügyfél Takarékszövetkezet által elfogadott vevőjével szemben, egy meghatározott időszak alatt keletkező követelések, meghatározott értékhatáron belül, folyamatosan kerülnek megvásárlásra.

Tételes jellegű megvásárlás: Az egyszeri, egyedi elbírálás alapján történő követelés-vásárlás.

### **21.2 Faktoring megállapodás tárgya:**

A megvásárolható követelések kizárólag pénzfizetésre szóló követelések (forintkövetelések) lehetnek. A megvásárolandó követeléseknek a faktorálást kérő ügyfél rendes üzletmenetéből, tevékenységéből származó áruszállításból, illetve szolgáltatás-nyújtásból kell származnia.

Vitatott, peresített, valamint elévült követelések nem vásárolhatók meg. A követelések megvásárlása tételes, vagy keretjellegű lehet:

- az esedékes követelések
- tételes jelleggel és
- keret jelleggel vásárolhatók meg,
- a lejárt követelések
- csak tételes jelleggel vásárolhatók meg.

A faktoring szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az ügyfél számára nincs megtiltva, amelyekkel szemben s kötelezettek sem ellenkövetelést, sem pedig kifogást nem támaszthatnak.

### **21.3 Faktoring díj**

A követelések faktoring díj felszámítása mellett kerülnek megvásárlásra. A faktoring díj megállapításához szükséges leszámítolási kamatlábat s Takarékszövetkezet üzleti megfontolása alapján határozza meg.

## **22. Záloghitelezés**

### **Záloghitelezés**

#### **22.1 Általános üzleti feltételei**

A Takarékszövetkezet a záloghitelezési tevékenységet az „UNCIA-GOLD Kft” Kapuvár, Fő tér 5. sz. alatt gyakorolja.

A Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I/1312/2001. számú határozatában 2001. július 10.-én határozatlan időre, I-1530/2003. számú határozatában 2003. november 14.-én pedig határozatlan időre engedélyezte az UNCIA GOLD Kft, 9330 Kapuvár, Fő tér 5. telephelyén.

#### **22.2 Zálogtevékenység jellemzői:**

a.) Kézizálog tárgya csak olyan a személyi tulajdon körébe tartozó ingó dolog lehet, amely kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre, zálogőrzésre alkalmas.

Az alábbi tárgyak körét fogadja el zálogtárgyként:

- nemesfém-ből készült ékszerek, használati és kegytárgyak
- drágakövek közül csak a gyémántot

## Általános Üzletszabályzat

---

- műtárgyak, festmények, szobrok, porcelánok, üvegek, bútorok, szőnyegek, érmék,

A kézizálogként egyébként elfogadható tárgyak zálogba vétele üzletpolitikai és/vagy áruforgalmi érdekből indoklás nélkül megtagadható, vagy határozott időre felfüggeszthető illetőleg különleges feltételektől tehető függővé.

b.) Az időleges feltételi vagy feltételtől függő korlátozást tartalmazó hirdetményt az üzlethelyiségben jól látható helyen ki kell függeszteni.

c.) Kézizálogul el nem fogadható tárgyak átvételét minden indoklás nélkül kell megtagadni.

Kézizálogul nem fogadható el:

- műtárgyak, festmények, szobrok, porcelánok, üvegek, bútorok, szőnyegek, érmék,
- tűzveszélyes tárgy,
- olyan tárgy, amely kezelése szakértelem hiányában az egészséget vagy a közbiztonságot veszélyezteti,
- lőfegyver, robbanóanyag, kábítószer,
- általában minden olyan tárgy, amelynek közforgalmát vagy kézizálogul történő elfogadását jogszabály tiltja.

d.) Tilos zálogul elfogadni ingóságot 16. életévét még be nem töltött kiskorútól vagy attól a személytől, aki elmebeteg, vagy szellemileg fogyatékos, ittas, vagy egyéb ok miatt belátási képességgel nem rendelkezik. Ilyen személyek kiváltást sem eszközölhetnek.

e.) Olyan esetekben, amikor alapos gyanú merül fel, hogy a zálogul felkínált tárgy bűncselekmény elkövetése útján került az elzálogosító birtokába, az elzálogosító személyazonosságának megállapításával, valamint a zálogtárgy visszatartásával az illetékes nyomozó hatóságot haladéktalanul értesíteni kell.

A záloghitelezés a Kft-vel 2001. április 23-án megkötött megbízási szerződés alapján folyik. A megbízási szerződésben nem szereplő feltételeit a Kft. ügyrendi szabályzata tartalmazza.

### 23. Garancia

A Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I/1822/2002. sz. határozatában 2002. július 8-án engedélyezte.

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

Bankgarancia csak lejárat határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé. Amennyiben az ügylet miatt a Takarékszövetkezet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

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

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

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

## 24. Kezesség

A Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I/1822/2002. sz. határozatában 2002. július 8-án engedélyezte.

A takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

A Takarékszövetkezet a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

## 25. Biztosítékok

### 25.1 Biztosítéknyújtás

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

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyellett összefüggésben - az ügyfél körülményeit is figyelembe véve - milyen biztosítékot kíván kérni.

Takarékszövetkezet követeléseiinek biztosítására az alábbi jogi biztosítékok valamelyikét - vagy többet együttesen - alkalmazza a Ptk. szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szabályai szerint:

garancia, kezesség,

állami garancia

egyéb garancia

jelzálogjog., (több követelés biztosítására keretösszeggel és egyetemleges)

kézizálogjog

kezesség (készfizető)

óvadék

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

### 25.2 Biztosítékok kezelése

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

Ha a biztosítékaul leköttött vagyontárgyak értéke a szerződéskötés időpontjában megállapított érték alá csökken, a biztosíték és kölcsön eredeti arányát az ügyfél - a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosítékok kiegészítésével - köteles helyreállítani.

## **Általános Üzletszabályzat**

---

Ha a Takarékszövetkezet biztosítéku a termelésben, vagy kereskedelemben egyidejűleg meg nem határozott elhasználható, vagy helyettesíthető dolgot fogad el, az elhasznált, vagy értékesített dolgot az ügyfél köteles pótolni.

Takarékszövetkezet jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét és állagát. Az ellenőrzés során az ügyfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni.

Az ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni bármilyen hitelügyletből eredő tartozásának fennállása időtartama alatt köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet jogi státuszában, vagyoni helyzetében, gazdálkodásában - beleértve a csőd bejelentését és a felszámolás megkezdését is - beálló minden olyan változást, amely hatással lehet a kötelezettség maradéktalan teljesítésére.

### **25.3 Biztosítás**

A Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül - a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az ügyfél számára.

### **25.4 Biztosítékok érvényesítése**

Ha az ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségét, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármilyen biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályok előírásai szerint úgy, hogy az a Takarékszövetkezet követeléseinek kielégítését legeredményesebben szolgálja, lehetőségek szerint az ügyfél érdekeinek figyelembevételével.

A Takarékszövetkezet az ügyfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az ügyfél nála vezetett pénzforgalmi/fizetési számláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével. A Takarékszövetkezet ez a jog a csőd bejelentésétől, a felszámolási eljárás megindításának tudomásra jutásától nem illeti meg.

Takarékszövetkezet az ügyfél bármely szabad rendelkezésű pénzforgalmi/fizetési lája - magánszemély esetében lakossági folyószámla, munkabér, jövedelem – terhére fizetési meghagyás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amely eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az üzletfelet terheli.

## **26. Pénzváltási tevékenység**

### **26.1 Pénzváltási tevékenység**

A pénzváltási tevékenységet a Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben, és a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek szerinti engedélye alapján folytatja.

A Felügyelet az engedély kiadására vonatkozóan véleményt kér az Országos Rendőr-főkapitányságtól. Az Országos Rendőr-főkapitányság véleményében a bűnügyi, közbiztonsági szempontokat értékeli.

#### **26.1.1. Általános tudnivalók**

A pénzváltási tevékenység fogalma: Külföldi fizetési eszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök



## Általános Üzletszabályzat

ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcsereítható pénzermék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.

### 26.1.2 A pénzváltási tevékenység körébe tartozik:

A külföldi fizetőeszköz megvásárlása devizabelföldi és devizakülföldi ügyféltől forint ellenében, A külföldi fizetőeszköz eladása devizabelföldi és devizakülföldi ügyfélnek forint ellenében, Külföldi fizetőeszköz más külföldi fizetőeszközre történő átváltása devizabelföldi és devizakülföldi ügyfél számára (konverzió),

A pénzváltási tevékenység során minden esetben be kell tartani a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglalt utasításokat.

*Pénzváltási tevékenység végzésének módja*

Pénzváltási tevékenységet tehát egyrészt a Takarékszövetkezet (takarékszövetkezet)

A) önállóan az erre vonatkozó engedély birtokában,

B) másrészt ügynök útján a köztük lévő megbízási szerződés jóváhagyásával és a szolgáltatási tevékenység közvetítésére vonatkozó engedély birtokában végezhet.

### 26.1.3. Pénzváltási tevékenység végzése önállóan

A Takarékszövetkezet önálló pénzváltási tevékenységet valamennyi kirendeltségén végezheti.

A pénzváltási tevékenységének megszüntetéséről, illetve 30 napon túli szüneteltetéséről a Takarékszövetkezet köteles bejelentést tenni az MNB-nek.

Az engedélyek megszerzésével és a tevékenység megszüntetésével kapcsolatos teendőket a takarékszövetkezet központja látja el.

A Takarékszövetkezet a pénzváltási tevékenységhez szükséges konvertibilis fizetőeszközt a Magyar Takarékszövetkezeti Banktól Zrt-től (a továbbiakban: Bank) vásárolja, illetve felesleges készleteket a Banknak szállítja be.

A tevékenység személyi és tárgyi feltételeit a 297/2001. sz. kormányrendelet tartalmazza.

## 26.2 Árfolyam meghatározás, árfolyam közzététel

*A jegyzett árfolyamok köre*

A Takarékszövetkezet a Kis – Rába menti Takarékszövetkezet által alkalmazott valuta- és devizaárfolyamokkal történő konverzióra irányadó általános eljárási rendről szóló szabályzatban szereplő valutákra jegyez árfolyamot.

A Takarékszövetkezet valutaárfolyam táblája a külföldi fizetőeszköz valamely egységét forintban kifejezve tünteti fel. A valutákat 1 egységre jegyzi. Az árfolyamjegyzéken a pénznem és a jegyzés egységének megjelölése után az első oszlopban a valuta vételi, a második oszlopban a valuta eladási árfolyam szerepel.

### 26.3 Az árfolyam meghatározás módja

A Takarékszövetkezet a valuta vételi és eladási árfolyam megállapításánál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt takarékszövetkezetekre vonatkozó kedvezményes valutavételi árfolyamától számított a Kis – Rába menti Takarékszövetkezet által alkalmazott valuta- és devizaárfolyamokkal történő konverzióra irányadó általános eljárási rendről szóló szabályzatban meghatározott %-kos marge-ot alkalmaz.

A Takarékszövetkezet a saját jogon végzett deviza hitelezéssel összefüggő tranzakciók lebonyolításához a deviza hitel árfolyamot alkalmazza

## Általános Üzletszabályzat

---

A Takarékszövetkezet az előzőekben leírtaktól eltérő módon is megállapíthatja árfolyamait a következők figyelembe vételével:

A Takarékszövetkezet által jegyzett árfolyamok - a nemzetközi pénzpiacokon bekövetkező nagyobb keresztárfolyam mozgások figyelembe vételével - naponta akár többször is változtathatók.

A Takarékszövetkezet minden munkanapon, azaz hétfőn, kedden, szerdán, csütörtökön, pénteken (amennyiben ezek munkanapok) állapítja meg a jegyzett valuták árfolyamát az ügyviteli szabályzatnak megfelelően.

Az elkészített árfolyamjegyzéket és annak változásait a takarékszövetkezet központi munkatársai a takarékszövetkezeti számítógépes rendszerén minden változás esetén frissítik. A Takarékszövetkezet az alkalmazott árfolyamokat honlapján közzé teszi.

### **26.4 Árfolyamjegyzékek kezelése az egységeknél.**

Az egységek a rájuk vonatkozó aktuális árfolyamot a számítógépes /BOSS/ rendszerből nyomtatják ki.

Az árfolyamjegyzék tartalmazza:

A jegyzett fizetőeszköz pénznemét

A jegyzés egységét (1, 100)

A vételi árfolyamokat, illetve az eladásra jogosult egységek esetében az eladási árfolyamot

Az érvényes árfolyamjegyzéket a takarékszövetkezeti egység az ügyféltérben kifüggesztve vagy a pulton elhelyezve teszi közzé.

A már nem aktuális árfolyamokat az arra rendszeresített dossziében kell irattározni, és a kormányrendeletben előírt időpontig megőrizni.

Amennyiben az árfolyamok módosítására napközben került sor, az egységeknek a központ tájékoztatása alapján haladéktalanul ki kell nyomtatni, és ki kell függeszteni az új, érvényes árfolyamot.

### **26.5 Pénzváltás keretein belül végezhető tevékenységek lebonyolítása**

*A pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos előírások betartása*

#### **26.5.1. Ügyfelek azonosítása**

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előírja, hogy az ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetében a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet azonosítani.

Az azonosítás során az alábbi adatokat szükséges rögzíteni:

természetes személy esetében

1. családi és utónevet (születési név), amennyiben van, házassági nevet,

2. lakcímet,

3. születési helyet, időt,

4. állampolgárságot,

5. anyja születési nevét,

6. az azonosító okmány típusát és számát,

7. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében

1. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

2. főtevékenységet,

3. azonosító okirat számát,

4. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,

5. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

## Általános Üzletszabályzat

---

A Takarékszövetkezet az ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén a pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató köteles az ügyfelet a valamennyi adatra vonatkozóan azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni, köteles továbbá az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni.

Az előzőekben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri az ötszázezer forintot.

Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri az ötszázezer forintot.

Az ügyfél azonosítása során (adatlap felvétele, stb.) a mindenkor hatályos pénzmossási szabályzatban előírtak szerint kell eljárni. Összeghatárra való tekintet nélkül kell azonosítani a szokatlan, illetve gyanús tranzakciókat. Azonosítási kötelezettség áll fenn az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő több ügylet esetén, ha elérik az összeghatárt.

### 26.5.2. Külföldi fizetőeszközök megvásárlása

*A külföldi fizetőeszközök (valuták) megvásárlásának általános szabályai*

A Takarékszövetkezet csak azokat a valutákat vásárolja meg, amelyek árfolyamát jegyzi. Újra nem forgalmazható bankjegyeket a takarékszövetkezet nem vásárol meg.

→ Forgalomba nem hozhatónak minősül a sérült, csonka és a – szennyezettség mértékétől függetlenül – a szennyezett bankjegy, a forgalomból kivont bankjegy, valamint az olyan bankjegy, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.

A Takarékszövetkezet érmét nem vásárol.

A bankjegyek átvétele az interbooks valutatájékoztató és pótlásai / a Valutaismertető / alapján történik. Csak érvényes és forgalomképes bankjegy vehető át.

A devizabelföldi és devizakülföldi ügyfél a birtokában lévő valutát – összeghatárra való tekintet nélkül - forintra átválthatja. A pénzmosság megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály és szabályzat figyelembe vételével az 500.000,- forint alatti, nem gyanús ügylet esetében az átváltáshoz az ügyféltől nem kell azonosításra alkalmas okmányt (személyi igazolvány, útlevél) kérni, de a jogszabályi előírásokat be kell tartani.

A Takarékszövetkezet a valuta vételkor jutalékot nem számít fel.

### 26.5.3. Külföldi fizetőeszközök eladása

*Külföldi fizetőeszközök (valuták) eladásának általános szabályai*

A Takarékszövetkezet kizárólag az árfolyamjegyzékén szereplő valutákat értékesíti.

A valuták eladásával valamennyi kirendeltség foglalkozhat.

Amennyiben a kirendeltségen lévő készleten felül kíván valutát vásárolni az egységet a vásárlási szándékáról előző nap 12 óráig tájékoztatnia kell. Ellenkező esetben – a várható forgalmat mérlegelve – a valutaeladás tárgynapi teljesítése megtagadható.

Devizakülföldi és devizabelföldi ügyfélnek – összegre való tekintet nélkül – korlátlanul adható el az árfolyam lapon jegyzett valuta. A fizetőeszköz eladásához jogcím - igazolás nem szükséges. A pénzmosság megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály és szabályzat figyelembe vételével az 500.000,- forint alatti, nem gyanús ügylet esetében a konvertibilis fizetőeszköz eladáshoz az ügyféltől nem kell azonosításra alkalmas okmányt (személyi igazolvány, útlevél) kérni, de a jogszabályi előírásokat be kell tartani.

A Takarékszövetkezet a valuta eladásakor jutalékot nem számít fel.

*Nyilvántartások*

A valutavételi, eladási bizonylatok irattári példányát, valamint a pénztári nyilvántartásokat az iratkezelési szabályzatban meghatározott időpontig kell megőrizni.

## Általános Üzletszabályzat

---

### Valutakészlet kezelés

#### *A valuta készlet kezelés általános szabályai*

A megvásárolt konvertibilis valuta beszállítását, illetve az eladáshoz és konverzióhoz szükséges készletek biztosítását a Takarékszövetkezet a Bankon keresztül bonyolítja le, takarékszövetkezeti valuta vételi ill. valuta eladási árfolyam alapján.

A Takarékszövetkezet a saját jogon végzett pénzváltási tevékenységéhez szükséges valutakészletét a Bank megbízásából végzett megbízásos devizaszámla vezetéshez, illetve a megbízásos valutaforgalmazáshoz szükséges valutakészlettől elkülönítve tárolja.

A valutakészlet kezelése, tárolása, nyilvántartása során a mindenkor hatályos „Pénz- és Értékkezelési Szabályzatban” foglaltak az irányadók.

# Általános Üzletszabályzat

---

## 27. Széfszolgáltatás

### 27.1 Széfszolgáltatás

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdése j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A széfszolgáltatás Hpt. 3. Értelmező rendelkezések 6. § 102. pontja szerint az ügyféllel kötött megállapodás alapján, az ügyfél számára - állandóan őrzött - helyiségben széf rendelkezésre bocsátása, melybe értékeit az ügyfél maga helyezi el és veszi ki.

#### *27.1.1 A széfszolgáltatást igénybevevők köre*

A széfszolgáltatást minden devizabelföldi és devizakülföldi magánszemély, devizabelföldi és devizakülföldi jogi személy, nem jogi személyiségű gazdasági társaság a jelen üzletszabályzatban foglaltak szerint veheti igénybe.

#### *27.1.2 A széfbérleti szolgáltatás tartalma*

- a) A Takarékszövetkezet és a Bérő között megkötött Széfbérleti Szerződés alapján a Takarékszövetkezet bérbe adja, a Bérő pedig bérbe veszi a Takarékszövetkezet tulajdonában lévő, és a Széfbérleti Szerződésben megnevezett széfet.

A Bérő a széf bérleti jogának átruházására, illetve albérletbe adására nem jogosult, valamint a széf kulcsáról másolatot nem készíthet.

- b) A széf kategóriáját, bérleti díját a Takarékszövetkezet vonatkozó „Hirdetménye” tartalmazza.
- c) A széfbérlet határozott vagy határozatlan időre köthető szél.

#### *27.1.3 A széfben őrizhető vagyontárgyak*

A Bérő tudomásul veszi, hogy a rekesz értéktárgyak, okmányok, iratok, illetve egyéb személyes tárgyak (ékszer stb.) elhelyezésére és megőrzésére vehető igénybe.

A rekeszben nem helyezhető el fegyver, gyúlékony, robbanó, mérgező vagy más tűzveszélyes, illetve egészségre ártalmas, valamint romlandó anyag, sem egyéb olyan tárgy, amely tüzet, robbanást, mérgezést vagy sugárzást idézhet elő.

Nem helyezhető el továbbá olyan tárgy sem, amelynek birtoklását jogszabály tiltja.

E tilalmak betartását a Bérbeadó – a Bérő jelenlétében – a rekesz tartalmának megtekintésével bármikor ellenőrizheti.

#### *27.1.4 A Bérő jogai*

##### A Bérő jogosult

- a) magánszemély Bérő esetén a széf használatára bérletársat az e célra rendszeresített nyomtatványon megadni, akik jogosultak a páncélrekesz nyitására.
- b) a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási ideje alatt egyedül a széfteremben tartózkodni, és a széfet használni;
- c) Határozatlan időre kötött Széf-bérleti szerződést a hó utolsó napjára szóló, 15 napos felmondási határidővel, írásbeli nyilatkozattal bármikor felmondani.

#### *27.1.5 A Bérő kötelezettségei*

##### A Bérő köteles

- a) a Takarékszövetkezetnek az érvényben lévő és a Takarékszövetkezet „Hirdetményében” foglaltak

## Általános Üzletszabályzat

- szerint meghatározott díjat és azon felül a törvény által előírt ÁFA összegét, valamint az esetleges késedelmi kamatot megfizetni;
- b) a széf igénybevételekor a „Széf-bérleti nyilvántartó” lapot aláírni;
  - c) a széf kulcsát gondosan megőrizni, annak elvesztését, megrongálódását haladéktalanul bejelenteni írásban, vagy bankfiókban személyesen, a Széf-bérleti Szerződés megszűnésekor pedig azonnal átadni,
  - d) a Széf-bérleti Szerződésben szereplő személyi azonosító adatokban történő változásokat köteles haladéktalanul bejelenteni bankfiókban személyesen;
  - e) a széf kulcsának elvesztése, megrongálódása esetén a Takarékszövetkezet összes, e körben felmerült költségét (széffeltörés, új zárszerkezet felszerelése) megtéríteni.
  - f) levelezési címet megadni, amelyre a Takarékszövetkezet a számlákat és egyéb értesítéseket továbbítja;

### 27.1.6 A Takarékszövetkezet jogai

#### A Takarékszövetkezet jogosult

- a) a „Hirdetményben” szereplő díjtételeket egyoldalúan módosítani. Amennyiben a Hirdetményt a bérlő számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az ügyfeleket annak hatálybalépését – a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésben meghatározott határidő betartásával, amely jelenleg 60 nap – megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja továbbá a módosított Hirdetményt a Takarékszövetkezet internetes honlapján is ( [www.kisrabamenti.hu](http://www.kisrabamenti.hu) ) elérhetővé teszi.
- b) a széf felnyitását megtagadni a széfhasználatra vonatkozó előírások megszegése esetén;
- c) a díjfizetés elmaradása esetén jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására és az esedékes díjak beszedése érdekében a szükséges intézkedések megtételére. A díjhátralék rendezéséig a rekeszhez történő hozzáférést a Bérbeadó nem biztosítja a Bérlő, valamint az általa meghatalmazott személy(ek) részére

### 27.1.7 A Takarékszövetkezet kötelezettségei

#### A Takarékszövetkezet köteles

- a) a széfben elhelyezett vagyontárgyakat, illetve a széfet biztonságosan megőrizni;
- b) a széf-bérleti díjtételeket „Hirdetményben” közzétenni.
- c) A Takarékszövetkezetet a széf Bérlői vonatkozásában a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti titoktartási kötelezettség terheli.

### 27.1.8 A díjfizetés rendszere

- a.) A rekesz bérleti díja, a kulcsóvadék, a forgalmi díj és a rendkívüli felnyitási díj a Bérbeadó mindenkor érvényes Hirdetményében meghatározott összeg. A bérleti díj befizetése a tárgyhónap, illetve a lejáratot követő hó 15. napjáig esedékes, kivéve az első havi díjat, mely a szerződéskötés napján fizetendő. Díjfizetés szempontjából minden megkezdett naptári hónap teljes hónapnak számít.
- b.) A széf-bérleti díjfizetés módja történhet lakossági fizetési vagy vállalkozói pénzforgalmi számláról átutalással/átvezetéssel illetve készpénzben pénztári befizetéssel

### 27.1.9 A széfhasználatára vonatkozó előírások

- a) A széf kettős zárral van ellátva. Az egyik zár kulcsát a Bérlő a Bérleti Szerződés aláírása és a bérleti díj megfizetése után veheti át a Takaréktól. A széf kizárólag a banki és a bérlőkulcs együttes használatával a Takarékszövetkezet ügyfélfogadási órái alatt, a Takarékszövetkezet képviselőjének kíséretével nyitható, illetve A Bérlő tudomásul veszi, hogy a nála lévő kulcsról másolat nem készíthető.
- b) A Bérlő a „Rendelkezés és Aláírás minták Széf-bérleti szerződéshez” nyomtatványon megadja a széf felnyitására jogosult/ak nevét, aki/k a széf igénybevételekor köteles/ek a „rekeszben történő forgalmazás nyilvántartásáról” szóló Széf-Bérleti Nyilvántartó lapot aláírni Az adott meghatalmazás

## Általános Üzletszabályzat

---

írásbeli visszavonásig, illetve a Széfbérleti Szerződés megszűnéséig érvényes.

c) A széf kinyitásának és használatának feltételei:

- a Bérelő kulcsának megléte;
- a bérelői, bérletársi vagy meghatalmazotti jogosultság igazolása, személyazonosság ellenőrzése;
- a Takarékszövetkezet ügyintézője által ismert adatok ill. a személyazonosságot igazoló okmányok egyezősége a Széfbérleti Szerződés adataival;
- a tárgyidőszakra vonatkozóan a széfbérleti díj kiegyenlítésre került.

### 27.1.10 A bérlet megszűnésének esetei

- a) Szerződő felek a határozatlan időre kötött Széf-bérleti Szerződést a hó utolsó napjára szóló, 15 napos felmondási határidővel – a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor – felmondhatják
- b.) határozott időre kötött Széf-bérleti Szerződés naptári hónapra, vagyis év hónapjától év hó utolsó napjáig van hatályban. A bérlet a szerződés lejáratakor – felmondás hiányában is – megszűnik
- c.) Magánszemély Bérelő halála esetén a széfbérleti szerződés megszűnik. Bérbeadó a természetes személy Bérelő halála esetén a rekesz felnyitását csak az elhalt Bérelő hagyatéki ügyében hozott jogerős hagyatékátadó végzés vagy bírói ítélet becsatolása ellenében a jogerős hagyatékátadó végzés vagy jogerős bírói ítélet által örökös(ök)nek nevezett személy(ek)nek (továbbiakban: örökösök) teszi lehetővé úgy, hogy a fenti okiratban felvett leltár és megjelölt jogosultság terjedelmében fogad el rendelkezést az örökös(ök)től
- d.) Jogi személy megszűnésekor (felszámolás, végelszámolás) a felszámoló vagy végelszámoló rendelkezése szerint; ha viszont nem rendelkeznek a széfről, a Takarékszövetkezet a bíróság által jóváhagyott jogerős vagyonfelosztás alapján szünteti meg a széfbérleti szerződést és adja ki a széf tartalmát. Amennyiben a széf tartalmáért jelentkező személyek nem rendelkeznek a széf kinyitásához szükséges kulccsal, a zárfeltörés vagy a zárcsere költségét a Takarékszövetkezet jogosult felszámítani.

### 27.1.11 Egyéb rendelkezések

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

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

## 28. Befektetési szolgáltatási

### Függő ügynöki tevékenység

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet az értékpapír forgalmazásban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel kötött megállapodás alapján, a PSZÁF engedélyével vesz részt. Az ügyletben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint Forgalmazó, a Takarékszövetkezet, mint Ügynök, az ügyfél pedig, mint Megbízó vesz részt.

#### **28.1 Az ügyfél által a Takarékszövetkezetnél igénybe vehető szolgáltatások köre:**

- Tőzsdei részvények adás- vételére megbízások benyújtása,
- Állampapírok adás- vétele a Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt. által megadott árjegyzés alapján
- Letétkezelés, letéti őrzés és az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások
- Értékpapír számla- , tőkeszámla- vezetés
- Befektetési jegyek forgalmazása
- Kibocsátások esetén jegyzések felvétele
- NYESZ számla-vezetés

#### **28.2 Számlanyitás, számlavezetés, megszüntetés**

A szerződést megelőzően a tájékoztatási kötelezettségnek eleget kell tenni. A következő feladatokat el kell végezni:

- megfelelési teszt elkészítése
- ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása
- ügyfelek átvilágítása, kötelező adatok rögzítése
- meghatalmazás, képviselői jog meghatározása
- MNB szektorkód rögzítése
- ÁKK besorolás

Magánszemély számlanyitásához a személyi igazolványa és az adóazonosító jele szükséges, közület esetén pedig cégkivonat, aláírási címpéldány, adóbejelentkezési lap hiteles másolata. Az ügyfél ekkor köteles megfizetni a Hirdetményben közzétett számlanyitási díjat.

A tőkeszámla- vezetés díjának az ügyfél számláján rendelkezésre kell állnia.

A Takarékbank negyedévente, de az ügyfél személyes kérésére bármikor, a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése ellenében számlakivonatot küld.

Az ügyfél írásbeli kérésére történik a számla megszüntetése, amennyiben az ügyfél minden fennálló tartozását kiegyenlítette, illetve az értékpapírszámláin található papírokról rendelkezett.

#### **28.3 Megbízások teljesítése**

A tőzsdére bevezetett részvényekre megbízást vesz fel a Takarékszövetkezet mind eladásra, mind vételre meghatározott értékpapírra adott darabszámon és limitáron. A megbízás teljesítésig vagy visszavonásig, de maximum a megbízás felvételétől számított 1 hónapig érvényes. A megbízások 11 óráig tárgynapi teljesítéssel, utána pedig a következő munkanapi kezdő dátummal kerülnek elfogadásra.

A szükséges fedezet (letéti követelmény)=(értékpapír db\*értékpapír limitár)+megbízási díj

Eladás esetén az eladni kívánt értékpapír-mennyiségnek az ügyfél értékpapír számláján kell rendelkezésre állnia.



## Általános Üzletszabályzat

---

A megbízási díj = (értékpapír db \* elvárt bruttó árfolyam)\*1%

Függő ügynökként Clavis - ponttal rendelkező kirendeltségeink:

Kapuvár, Fő tér 21.

Győr, Riesz Frigyes u. 11/A.

Sopron, Széchenyi tér 17-18.

Keszthely, Bem u. 23.

Szombathely, Gyöngyösparti sétány 2.

Győr II., Semmelweis u. 8.

További Akviráló (Clavis-os fiók felé) függő ügynökök:

Beled

Mihályi

Veszkény

Celldömölk

### 29. Internetes megjelenés

Takarékszövetkezet szolgáltatásairól a megújult honlapon 2008. decemberétől interneten is tájékoztatja ügyfeleit. A honlap címe [www.kisrabamenti.hu](http://www.kisrabamenti.hu).

A Takarékszövetkezet kijelölte a honlap tartalmáért, frissítéséért felelős belső személyeket. Az üzemeltetés a Takarékszövetkezet informatikusának feladata.

### 30. Kiszervezés

A Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeit kiszervezi:

1.

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: Takinfo Kft

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: Budapest, Pethényi köz 9.

→ A kiszervezett tevékenység:

Kisbanki BOSS rendszer

NETBOSS rendszer üzemeltetés

BOSS Listatár rendszer üzemeltetés

BOSS Központi kivonat-nyomtatás – Közreműködő: Magyar Posta Zrt., Elektronikus Posta

BOSS rendszeren belüli aláírás-karton rendszerüzemeltetés – Közreműködő: Online Zrt.

VIR rendszer üzemeltetés

ELECTRA rendszer – Közreműködő: Cardinál Kft.

KBR vállalkozói keretszerződés

Integrációs vállalkozói keretszerződés

KHR

2.

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet neve: OI-Med Bt

→ A kiszervezett tevékenységet végző szervezet címe: 9024 Győr, Katód u. 6.

→ A kiszervezett tevékenység:

Helyi, Kirendeltségi Infrastruktúra karbantartási szolgáltatás

## 31. Electra Internet Bank szolgáltatás

31.1 Takarékszövetkezet a Electra Internet Bank szolgáltatással olyan lehetőséget kínál, amely a lehető legnagyobb biztonság mellett, szabványos Internet technológián alapulva, sokrétű megoldást biztosít ügyfelei számára. A Electra Internet Bank rendszer használatával a nap 24 órájában

– a számlavezető rendszer zárási periódusai kivételével – az Interneten keresztül a legelterjedtebb böngészők segítségével lehet kapcsolatba lépni a Takarékszövetkezettel, kérhető információ vagy kezdeményezhető átutalások.

31.2 A Számlatulajdonosok lehetséges köre a Electra Internet Bank Fiókban:

A Takarékszövetkezet jogi személyek, természetes személyek részére fizetési/pénzforgalmi számlát nyit és vezet Electra Internet Bank szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos által aláírt fizetési/pénzforgalmi keretszerződés szerint.

31.3 Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számlák felett:

A Számlatulajdonos erre jogosított vezetői kötelesek a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon a pénzforgalmi/fizetési számla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni.

Ezen kívül a Számlatulajdonosnak rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével a Electra Internet Bank szolgáltatást igénybevevő minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadni a forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében a szolgáltatást igénybevevő felhasználó nevét és jogosultságát.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról pénzforgalmi számlák közötti elszámolást csak egyszerű átutalással teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Takarékszövetkezet értesül, a pénzforgalmi/fizetési számla elnevezését "f.a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája felett csak a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámoló által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be a Electra Internet Bank Fiókhoz, a Electra Internet Bank Netb@nk szolgáltatásokat csak lekérdezésre használhatja.

31.4 A megbízások benyújtása:

A Számlatulajdonos fizetési megbízásait az Electra Internet Bank és Hírnök, Strázsa E Bankig Szolgáltatás Ügyviteli Szabályzata c. dokumentumban foglaltak alapján, Electra Internet Bank szabvány szerinti formában nyújtja be a Takarékszövetkezethez.

A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet vonatkozó üzemidejében meghatározott kommunikációs időszakban, a Takarékszövetkezettel kötött Fizetési/Pénzforgalmi pénzforgalmi/fizetési számlaszerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia.

A Takarékszövetkezet szóban vagy távbeszélő útján közölt megbízást nem fogad el. A Fizetési/pénzforgalmi számláról papír alapú bizonylaton, az Electra Internet Bank és Hírnök, Strázsa E Bankig Szolgáltatás Ügyviteli Szabályzata c. dokumentumban meghatározott kivételes esetekben rendelkezhet a Számlatulajdonos. Ezen kívül kivételt képez a kifizetési utalvány, a

készpénz-átutalási megbízás benyújtása, illetve a melléklettel rendelkező hatósági átutalási

végzés/okmányos beszedési megbízások kezdeményezése, valamint a visszautasító (reject) tétel.

### 31.5 A megbízások teljesítése:

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) számú MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről, valamint a fizetési/pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól az Electra Internet Bank rendszeren keresztül is tájékoztatást ad. Az Electra Internet Bank szolgáltatás segítségével az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan valamennyi információ lekérdezhető.

### 31.6 A Takarékszövetkezet felelőssége:

A Takarékszövetkezet felelősségi határa a "Electra Internet Bank és Hírnök, Strázsa E –Bankig Szolgáltatás Ügyviteli Szabályzata c. dokumentumban foglaltak szerint helyesen benyújtott fizetési megbízásokra vonatkozóan a Electra Internet Bank rendszerrel kapcsolatban az alábbiak szerint alakul:

a Számlatulajdonos által indított könyvelési tételek esetén a Számlatulajdonostól történő átvételtől

= nem a Takarékszövetkezetnél számlavezetett ügyfél javára kezdeményezett tétel esetében a Takarékbanknak történő átadásig,

= a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési/pénzforgalmi számlákat érintő tétel esetében a kedvezményezett ügyfél javára történő könyvelésig tart.

a Számlatulajdonos részére érkezett tételek esetén:

a Takarékbanktól történő átvételtől

= a GIRO-ból, a GBC-től, a Takarékbanknál, illetve más Takarékszövetkezetnél számlát vezető ügyfelektől, valamint a Posta Elszámoló Központjától érkező fizetési megbízás esetében a Számlatulajdonos fizetési/pénzforgalmi számláján való lekönyvelésre terjed ki.

A fizetési megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából, illetőleg a hibás, vagy nem létező ellenszámlaszám megadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a fentiek szerinti téves megbízások rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Takarékszövetkezet nem felel olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

## 32. Jogviták rendezése

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

Amennyiben a Felek a közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton megnyugtatóan rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel. A Szerződésből eredő jogvita megoldására, az Adós (Adósok) fordulhat(nak) a Békéltető Testülethez, a Pénzügyi Békéltető Testülethez és a Takarékszövetkezet felügyeleti szervéhez, a Magyar Nemzeti Bankhoz is.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

### **33. Záró rendelkezések**

Az Általános üzletszabályzat módosítását a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2016. szeptember 12. napján tartott ülésén megtárgyalta és a módosításokkal együtt egységes szerkezetbe foglalta.

Az elfogadására, valamint a hatályba léptetésére, és a 61/2016.III.30. számú Igazgatósági határozattal elfogadott Általános üzletszabályzat hatályon kívül helyezésére, az Integrációs Szervezet, valamint az MTB Zrt. jóváhagyását követően kerül sor.

A szabályzat felülvizsgálata - amennyiben azt a jogszabályi változások, avagy a Takarékszövetkezet szervezetében bekövetkező jelentős mértékű átrendeződések korábban nem kényszerítik ki – két év múlva esedékes.

A szabályzat aktualizálásáért felelős személy: Elnök-ügyvezető.

Beled, 2016. szeptember 12.

## 34. Fogalmak:

### **Adós**

Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.

### **Adóstárs**

Az a Fogyasztónak minősülő természetes személy, aki a kölcsön és járulécai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az adóssal. A Takarékszövetkezet a hitelezés feltételül előírhatja adóstársként különösen házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekött ingatlan tulajdonosainak bevonását. Az adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat. Általában Adós- Adóstárs nem szerepelhet a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR), amennyiben szerepel, abban az esetben csak zálogkötelezett/dologi adós lehet, aki a fedezetet nyújtja a hitelhez.

### **Általános tájékoztató**

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében meghatározott tartalmú, a Takarékszövetkezet által az adott Terméknek az Ügyfél számára ajánlott, személyre szabott a Szerződés induló feltételeit tartalmazó tájékoztatót.

### **Annuitás**

Olyan törlesztési mód, mely esetén az adós minden törlesztési periódusban azonos összegű törlesztőrészletet fizet, adott perióduson belül folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal.

### **Banki munkanap**

Minden olyan naptári nap, melyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez.

### **Biztosíték, biztosítéknnyújtó**

Az Adós vagy valamely harmadik személy (Biztosítékot Nyújtó) által az Adós Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, a Szerződésben felsorolt, vagy a Szerződés mellékleteként megkötött, ill. azzal összefüggésben megkötött biztosítéki szerződéseket jelenti. A biztosítéknnyújtó a hitel/kölcsön biztosítékát nyújtó, a Takarékszövetkezettel biztosítéki szerződést kötő készfizető kezes valamint a zálogkötelezett.

### **BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate)**

Az az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatláb, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkor előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

### **Deviza alapú hitel**

Jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.

### **Devizahitel-szerződés**

jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)

### **Egyszeri kezelési költség**

A banki adminisztrációért felszámított egyszeri költség.

### **Előtörlesztés**

jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését. A hitel tőkerészét részben, vagy egészében csökkentő befizetés (minimum értékét a Takarékszövetkezet határozza meg, de általában többhavi törlesztőrészletnek megfelelő összeg, az előtörlesztési szándékot a Takarékszövetkezet felé írásban jelezni kell) így az adott futamidő megtartása mellett csökkenteni lehet a havi törlesztőrészletek nagyságát, illetve a teljes összeg visszafizetésével megszüntethető a hitelszerződés.

### **Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja**

Az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díj, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot.

### **Éves Zárlati Díj**

A Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére megnyitott hitelszámla után, és a hitelszámlán fennálló tőketartozás összege százalékában megállapításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott mértékű díj, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.

### **Esedékesség**

Az Adós Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeire meghatározott teljesítési nap, ideértve a törlesztő részletek, kamatok, díjak, költségek megfizetésére előírt fizetési határnapot. Amennyiben az esedékesség munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja – eltérő megállapodás hiányában – az ezt követő első munkanap.

### **Éven belüli kölcsön**

A Takarékszövetkezet által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

### **Éven túli kölcsön**

A Takarékszövetkezet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

### **Értékbecslés**

Az ügyfelek által biztosítékkul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. Takarékszövetkezet az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálatához.

### **Fedezet**

Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Takarékszövetkezet nem szerződés szerű adós/adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz kinnlevősége megtérülhet.

### **Felügyelet, Felügyeleti Hatóság**

Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.).

### **Fhtv.**

Jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

### **Fix kamatláb**

Azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.

### **Fizetési számla**

A fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát.

### **Fogyasztó**

Az a természetes személy Adós, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljárva vesz igénybe valamely pénzügyi szolgáltatást.

### **Folyósítási Jutalék**

A Szerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Takarékszövetkezetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztrációs költségek megtérítésére szolgáló díj, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes.

### **Fogyasztási Kölcsön**

Jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételehez nyújtott hiteleket (áruhitel) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

## **Fogyasztó Ügyfél**

### **Jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.**

#### **Futamidő**

Az a szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja. Rövid lejáratú hitelek, az éven belüli, középlejáratú az 1-5 év közötti, míg hosszú lejáratú az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek.

#### **Fedezetsere**

Ha, a hitel biztosítékaul szolgáló ingatlant/betétet/ingóságot kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant/betétet/ingóságot ajánlanak fel hitel fedezetként.

#### **Hirdetmény**

Jelenti a Takarékszövetkezeti kirendeltségekben (a Takarékszövetkezet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

#### **Hitelbírálatt**

Összetett Takarékszövetkezeti kockázatelemzési munkafolyamat, mely a konkrét hiteligenyítés kapcsán állapítja meg a Takarékszövetkezet által folyósítható hitel nagyságát. A Takarékszövetkezet saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálja az igénylő vagyoni - jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékaul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét.

#### **Hitelbírálatt díj**

A Takarékszövetkezet által a benyújtott hitelkérelem hitelbírálatt eljárásáért felszámított és az Ügyfél által megfizetendő díj, melynek mértéke a Hirdetményben kerül meghatározásra.

#### **Hiteleszámlásl számla**

A Takarékszövetkezet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti.

#### **Takarékszövetkezet**

Jelenti a Kis-Rába menti Takarékszövetkezetet. (székhely: 9343 Beled, Rákóczi u. 131.; cégjegyzékszám: 0802000932; tevékenységi engedély száma: H-EN-I-729/2013).

#### **Hitelkamat**

Jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.

#### **Hitelképesség-vizsgálat:**

Jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését.

#### **Hitelkeret szerződés**

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között létrejött fizetési számlához kapcsolódó szerződés egységes egészként valamennyi mellékletével, valamint a Hirdetménnyel.

#### **Hitelszerződés**

Jelenti a Magyarország Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

#### **Hitel teljes díja**

A hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.



### **Hitel (hitelkeret) lejárata**

A hitel lejárata az a nap, amikor az Adós a Takarékszövetkezettel szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

### **Hitel összege (hitelkeret)**

A Hitelkeret szerződés alapján a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésére bocsátott összeg, melynek terhére és erejéig a Takarékszövetkezet Kölcsönt nyújt a Számlatulajdonosnak.

### **Honlap**

A [www.kisrabamenti.hu](http://www.kisrabamenti.hu) weboldal.

### **Hpt.**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

### **Jelzálog**

A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a hitelező által nyújtott kölcsönt, és ezeknek járulékait visszakapja.

### **Jelzáloghitel**

A Fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitelt/kölcsön.

### **Jelzáloghitel Szerződés**

Jelenti a Takarékszövetkezet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.

### **Kamat**

A Fogyasztó által az igénybe vett kölcsön használatáért a kölcsönnyújtónak fizetendő, rendszerint időarányosan térítendő pénzösszeg. A kölcsönadott pénz ára. A kamat a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten kerül kiszámításra. A kamat" jelenti az Ügyleti Kamatot és a Késedelmi Kamatot.

### **Kamatfelár**

A referencia-kamatlábban felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Takarékszövetkezet által meghatározásra.

### **Kamatfelár-változtatási mutató**

A kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

### **Kamatfizetési nap**

A Szerződésben kerül meghatározásra. Eltérő megállapodás hiányában minden naptári hónap/negyedév utolsó napját jelenti. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a kamatfizetési napnak az ezt követő banki munkanap minősül.

### **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.

### **Kamatperiódus**

A Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet 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-kamatlábhöz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

### **Kamattámogatás**

Olyan támogatási forma, melyet az állam a lakáskölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az ügyfeleknek csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

### **Kamatváltoztatási mutató**

A hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet 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 viszonyszám, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és, amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

### **Kapcsolódó Szolgáltatás**

**Jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.**

### **Keretszerződés**

Jelenti a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

### **Késedelmi kamat**

Jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Takarékszövetkezetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Takarékszövetkezet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hitelidő mutató maximális mértéke.

### **Készfizető kezes**

Ha a Takarékszövetkezet kevésnek tartja a biztosítékul felajánlott ingatlant/betétet/ingóságot és a felvevő(k) hitelképességét, akkor rendszerint kezes bevonását is kérheti a hitelügyletbe. Kezes az, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Takarékszövetkezet csak készfizető kezességvállalást fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Takarékszövetkezet a követelést először az adóstól vagy az adóstárstól hajtsa be.

### **KHR**

Az a zárt rendszerű adatbázis, 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.

### **Kölcsön**

A Kölcsönszerződésben megjelölt, a Takarékszövetkezet által az Adósnak visszafizetési kötelezettség mellett nyújtott pénzösszeg, továbbá a Hitelkeret terhére és erejéig a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonosnak nyújtott összeg.

### **Kölcsönfolyósítás**

A Takarékszövetkezet a folyósított kölcsön összegét, a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adós által megjelölt bankszámlán írja jóvá.

### **Kölcsön, Kölcsön/Hitelszerződés**

Kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet meghatározott pénzösszeget nyújt az Adós részére, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

### **Közjegyzői díj**

A hitel-, és jelzálog szerződés tartalmának, feltételeinek, és a hitel tartozás elismerésének közjegyző által

készített okiratba foglalásáért kifizetett díj.

### **Közjegyzői okirat**

Olyan a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró közokirat, mely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket, illetve, hogy azok a valóságoknak megfelelnek. Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A kölcsönszerződés kerülhet közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezzük kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az ügyfél és a bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot.

### **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés**

Jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

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

### **Önerő**

Ingatlan/termék/gépjármű vásárlásakor, a hitel és a vételár közötti érték az önerő.

### **Pénzforgalmi Szolgáltatás**

- a. a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b. a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c. a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d. a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f. a készpénzátutalás,
- g. az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a 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.

### **Referencia-kamatláb**

Az a bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Takarékszövetkezetnek nincs ráhatása. A Takarékszövetkezet által a forintban nyújtott Kölcsön esetében alkalmazott referencia-kamatláb a belföldi bankközi pénzpiacon hivatalosan elfogadott BUBOR kamatláb, amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

### **Rendelkezésre tartási idő**

Az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

### **Rendelkezésre Tartási Jutalék**

A Szerződés alapján, a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott, általa igénybe nem vett Hitelkeret százalékában a Hirdetményben meghatározott mértékű, a Számlatulajdonos által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelkeret Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási jutalék felszámításának kezdő időpontja a Hitelkeret megnyílásának napja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap.

### **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.

### **Szerződés**

Jelenti a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között a Takarékszövetkezet 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.

### **Szerződésmódosítási Díj**

Az Ügyféllel megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcsere, adóskiengedés a kötelemből stb. is) esetén a Takarékszövetkezet által felszámított díj. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy konkrét összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

### **Tartós Adathordozó**

Az az 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.

### **THM (Teljes Hiteldíj-Mutató)**

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 Takarékszövetkezet – az arra vonatkozó külön jogszabályban<sup>1</sup> meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a fogyasztó a hitel/kölcsönszerződés kapcsán megfizet.

### **THM maximum**

A Takarékszövetkezet 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. **A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetésül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.**

**Tőketartozás** Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztőrészeket tőketartalmával csökkentett összege.

### **Törlesztőrészlet**

A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes, meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg.

### **Tulajdoni lap**

A Földhivatal által nyilvántartott, kiadott tanúsítvány, mely adott ingatlanra vonatkozóan közhitelesen igazolja az ingatlan nyilvántartás által bejegyezhető jogok és feljegyezhető tények fennállását, a bejegyzés, feljegyzés iránti eljárás megindulását, valamint az adott ingatlan földhivatal által nyilvántartott adatait.

### **Türelmi idő**

A hitel folyósításától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni.

### **Ügyfél**

Az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása

---

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

érdekében kérelemmel fordul a Takarékszövetkezethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Takarékszövetkezetnek fedezetet nyújt.

#### **Ügyleti év:**

Az első ügyleti év a szerződéskötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.

#### **Ügyleti Kamat**

A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhöz kötött kamatként kerül meghatározásra a Takarékszövetkezet által. Referencia-kamatlábhöz 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 Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhöz 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

#### **Üzletszabályzat:**

Azon dokumentum, amely meghatározza a Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Takarékszövetkezet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Takarékszövetkezet valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Takarékszövetkezettől.

#### **Változó hitelkamat**

Minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

#### **Végrehajtási jog**

Az ingatlanokat terhelő követelések kielégítését biztosító jogi korlátozás arra az esetre, ha a követelés teljesítését hatósági úton kell végrehajtani. A tulajdoni lap III. részén levő bejegyzés felhívja a figyelmet arra, hogy a tulajdonjogra érvényes terhek rakódtak (bírószági végrehajtás, államigazgatási végrehajtás - adó és illetéktartozás kiegyenlítésére).

#### **Végtörlesztés**

Jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű előtörlesztését.

#### **Zálogjog**

Olyan jogosultság, amelynek alapján a jogosult - amennyiben követelését az adós a kötelezettség esedékességekor nem egyenlíti ki - a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgy értékesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában bírósági határozat alapján, végrehajtás útján történik.

#### **Zálogjogosult**

Akinek követelését a zálogjog biztosítja. Jelzáloghitelek esetén, a hitelt nyújtó Takarékszövetkezet tekinthető zálogjogosultnak.