

Drégelypalánk és Vidéke
Takarékszövetkezet

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Jóváhagyta az Igazgatóság 2013. március 21-én az 1/4/2013. számú határozatával.

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....	2
1. Az ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	2
2. Az ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	2
3. Az ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	3
4. KAPCSOLATTARTÁS A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	3
5. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE	5
6. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	7
7. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	7
8. SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK	8
9. Az ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI.....	10
10. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE.....	10
11. JOGVITÁK RENDEZÉSE.....	10
12. PANASZKEZELÉS	10
13. INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL	11
14. ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS	11
15. INFORMATIKAI RENDSZER VÉDELME.....	12
16. A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖKÖN KERESZTÜL	12
17. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRE A HPT.13/A §.ALAPJÁN.....	13
ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK.....	13
1. A FORINTSZÁMLA-VEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	13
2. BETÉT-ELHELYEZÉS FORINTBAN.....	15
3. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT.....	16
4. A HITEL- ÉS A KÖLCSÖNÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	17
5. FOLYÓSZÁMLAHITEL	21
6. BANKGARANCIA	21
7. BANKKEZESSÉG	22
8. KÉSZPÉNZ ELLÁTÁSI TEVÉKENYSÉG.....	22
9. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK (OPCIONÁLIS)	22
HATÁLYBA LÉPÉS	22
ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT KIEGÉSZÍTÉS, MELLÉKLETEK	23

ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról. A Hpt. 207. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

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

Hitelintézet teljes neve: Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet

Hitelintézet címe: 2646 Drégelypalánk Kossuth 50.

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - és az ügyfelek minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvénynek - továbbiakban Hpt. - megfelelően.

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

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

1.4. A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyve megfelelő rendelkezései az irányadók.

1.5. A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadók.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

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

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása esetén.

3.2. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban Hirdetmény vagy más nyilvános kiadvány útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

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

3.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

4. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

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

4.2. Az Ügyfél köteles 5 napon belül, haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Takarékszövetkezet értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló szervezeteinek címe megváltozik.

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

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

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

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

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

4.9. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van.

4.10. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és kockázatára.

4.11. A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Postai idő:

- normál küldeménynél: 3-5 nap
- ajánlott küldeménynél: 3-5 nap
- elsőbbségi küldeménynél: 1-3 nap

A Takarékszövetkezethez címzett írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

4.12. A Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit Hirdetmények útján, a székházában, illetve az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján értesíti. A Takarékszövetkezet a vele elektronikus úton kapcsolatban álló ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit elektronikus úton is elérhetővé teszi. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve egyéb üzletszabályzatai változásait legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépése előtt közzéteszi.

4.13. Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek.

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

4.15. Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet havonta legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni az Ügyfelei részére. (Pénzforgalmi törvény)

4.16. A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

4.17. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni. (Hpt.206.§.(3). bekezdés)

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

5. Megbízások benyújtása és teljesítése

5.1. A Takarékszövetkezet megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott lehetőségek hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el.

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

5.3. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezési sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti.

5.4. MNB rendelet értelmében a pénzforgalmi szolgáltatóknak biztosítani kell, hogy az ügyfél által a tárgynapi elektronikus úton indított belföldi forint átutalásnak a befogadástól számított legkésőbb 6 órán belül el kell jutnia a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Takarékszövetkezet nem közvetlen klíringtag, ezért a teljesítési határidőre a rendelet értelmében 6 óra áll rendelkezésre, ellentétben az általános "4 órás" szabállyal. A Takarékszövetkezet döntése értelmében a fenti IG2 szabály kizárólag az elektronikus megbízásokra érvényes (Internet Bank szolgáltatáson keresztül), a papír alapú megbízásokra továbbra is az IG1 szabály vonatkozik, amelyet a jelen 5. pont részletez.

5.5. A nem postai úton továbbított megbízásokat a Takarékszövetkezet a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett Ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el tárgynapi teljesítésre. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Takarékszövetkezet át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

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

5.7. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

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

5.9. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetben a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást.

5.10. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Takarékszövetkezeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett

aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Takarékszövetkezethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírásmintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő katonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

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

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

5.12. A Takarékszövetkezet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

5.13. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 napig automatikusan sorbaállítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a számlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

5.14. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítja sorba a fizetési számlán. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít.

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

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

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

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

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

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

A jóvá nem hagyott vagy 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.

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

5.22. Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Takarékszövetkezet a beérkezést követő második Takarékszövetkezeti napon vállalja.

5.23. Jelentős összegű, 0,3 millió vagy azt meghaladó forint, pénztárból történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat - az összeget pontosan megjelölve - a kifizetés előtti banki nappal 11.00 óráig értesíti.

6. Fizetések teljesítésének helye, ideje

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

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

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

6.4. A Takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet kirendeltségének pénztárában befizette.

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

6.6. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

7. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

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

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

7.3. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit, teljes hiteldíj mutató (THM), az egységes betéti kamatlábmutatót (EBKM) Hirdetményei (Kondíciós lista) tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti

helyiségeiben kifüggeszt.

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

7.4. A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket a Takarékszövetkezet a jelen Általános Üzletszabályzatban közölt ok-listában szereplő feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül megváltoztatni.

7.5. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak.

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

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36500}$$

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

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

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

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

8. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

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

8.2. A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Takarékszövetkezet szerződést biztosító mellékkötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá biztosítékként opciót-nem lakott ingatlan esetén (a Hpt. 200.§. a lakott lakóingatlanra vonatkozó vételi jogot semmissé nyilvánította), közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

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

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

8.5. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Takarékszövetkezettel fennálló üzleti kapcsolata során a Takarékszövetkezet birtokába jut, külön biztosítéki szerződés

nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként.

8.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékként lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékként szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

8.7. Az Ügyfél a biztosítékként lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetre teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékként szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

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

8.9. A Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékként lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

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

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

8.12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél fizetési számlája terhére a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

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

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

8.15. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Takarékszövetkezet írásbeli felhívása ellenére a Takarékszövetkezet által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni. A Takarékszövetkezet az eljárása során minden esetben a Magatartási Kódexben foglaltakat veszi alapul.

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

9. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai

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

10. A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Jogviták rendezése

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

12. Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszbejelentéssel érdemben foglalkozni és 30 napon belül kivizsgálni. A Takarékszövetkezet kirendeltségeinek ügyfélterében kifüggesztett Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza az ügyfelekkel szembeni tisztességtelen gyakorlat megelőzésére tett intézkedéseket (pl.: ügyfelek korrekt tájékoztatása), a tisztességtelen gyakorlat bekövetkezése esetén követendő eljárásokat (panaszbejelentés - ügyfelek részéről), valamint a panaszbejelentés csatornáit és módjait, a Pénzügyi Békéltető Testület, valamint a PSZÁF elérhetőségét.

13. Információadás az Ügyfélről

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

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

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

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

13.5. A Takarékszövetkezet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.

13.6. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbírószág felé a forintban és egyéb konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

14. Ügyfél azonosítás

14.1. Az ügyfél azonosítás során a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

a.) természetes személy esetén:

1. belföldi természetes személytől a magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (személyazonosító igazolványát, útlevelét, kártya formátumú vezetői engedélyét) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi természetes személytől útlevelét vagy a magyarországi tartózkodásra jogosító igazolványát vagy tartózkodási jogot igazoló okmányát,
3. 14. életévét be nem töltött természetes személytől személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványát vagy útlevelét vagy diákigazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát.

b.) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot (30 napnál nem régebbi)

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbírószág bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolványt vagy a vállalkozói igazolvány közterközponti jegyzőhöz benyújtott kiadása iránti kérelmet.
2. más belföldi jogi személy esetén, a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt igazoló dokumentumot vagy a nyilvántartásba vételi kérelmet,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzést vagy nyilvántartásba vételt igazoló okiratot és annak magyar nyelvű hitelesített fordítását.

c.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Társasági szerződés (alapító okirat, alapszabály) bemutatása esetén a vállalkozás, szervezet a cégbejegyzést, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt az azt követő 30 napon túl okirattal köteles igazolni.

14.2. Az ügyfél azonosítás során a Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

- Természetes személy:
 - családi és utóneve (születési név, amennyiben van, házassági neve),
 - lakcíme,
 - születési helye, ideje,
 - állampolgársága,
 - anyja születési neve,
 - az azonosító okmány típusa és száma,
 - külföldi esetében a fentiekben felsoroltak közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye.
- Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:
 - neve, rövidített neve,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
 - főtevékenysége,
 - azonosító okiratának száma (cégjegyzékszám vagy egyéb nyilvántartási szám; amennyiben az ügyfél korábban társasági szerződést, alapító okiratot, alapszabályt nyújtott be, a cégjegyzékszámot vagy az egyéb nyilvántartási számot utólag kell rögzíteni)
 - képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása,
 - a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai.
- az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

15. Informatikai rendszer védelme

A Takarékszövetkezet kialakította a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét és gondoskodott az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről (Hpt.13(C)§). Ezek az elvek az Informatikai Biztonságirányítási Szabályzatban kerültek rögzítésre.

A Takarékszövetkezet ügyfelei által, mint adatgazda által a Takarékszövetkezetnek adatkezelés céljából átadott adatok az ügyviteli szoftver teljes adatbázisának részét képezik, így az átadott adatoknak közvetetten a Takarékszövetkezet első számú vezetője az adatgazdája (Hpt.13(C)§ 7(e)).

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet adatgazdája: ügyvezető elnök.

16. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül

16.1. A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban ügynökök) keresztül is elérhetővé teheti ügyfelei számára, ha erre szerződéses jogviszonyt írtak alá. Ügynökök alkalmazásához a PSZÁF-tól engedély megkérése kötelező. Az engedélyezett ügynökök részére fényképes igazolványt köteles a Takarékszövetkezet kiadni, amely visszavonásig érvényes. Célszerű, ha a Takarékszövetkezet nyilvánosan, pl: sajtó hirdetés útján közzéteszi az ügynökök névsorát, illetve megbízásuk megszűnését.

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

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

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

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

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

17. Kiszervezett tevékenységek köre a Hpt. 13/A. § alapján

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Kiszervezett tevékenységek köre:

1. GIRO szolgáltatás,
2. KHR referencia adatok szolgáltatása,
3. Informatikai szolgáltatás
4. Euro-e Bank szolgáltatás
5. Végrehajtói megkeresések szolgáltatás(Border)
6. Informatikai és kommunikációs rendszerbe

Kiszervezett tevékenység végzője:

Takinfo Kft. 1122 Budapest, Pethényi út 9.
(GIRO, KHR és Panaszkezelés, Ügyfélszolg. nál -1.,2. és 3.)
Tak-Invest Kft. 1148 Budapest, Fogarasi út 64.
iSafe Kft. 1136 Budapest, Lajos út 93-99.
HW Stúdió Kft. 6000 Kecskemét, Kőhid út 6.
(a Végrehajtói megker., Inform. és MobilInfo
üzemeltetésénél – 6.,7. és 8. pont)

A kiszervezett tevékenységek határozatlan idejű szolgáltatási szerződések alapján jöttek létre.

ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

1. A forintszámla-vezetés általános szabályai

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

1.2. A Takarékszövetkezet Pénzforgalmi/ Lakossági Fizetési Számla Keretszerződés alapján nyit és vezet fizetési számlát az Ügyfél részére. Az Ügyfélnek a Keretszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell.

1.3. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a fizetési számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos

jogszabályi előírások szerint teljesíti, a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a fizetési számla egyenlegéről az Ügyfelet – ellenkező rendelkezés hiányában – havonta tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet, a kamatszámolás év végén, illetve a fizetési számla megszüntetésekor történik.

1.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet a fizetési számlák nyilvántartásánál a fizetési számla számán kívül az Ügyfél a Pmt.-ben előírt (14.2. pontban részletezett adatok) azonosító adatait használja fel.

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

1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi/Lakossági Fizetési Számla Keretszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

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

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

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

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

1.10. A Takarékszövetkezet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről fizetési számlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A fizetési számlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon –de legalább havonta egyszer, lakossági fizetési számlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a fizetési számlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a fizetési számlakivonat kézhezvételétől számított 30 napon belül (fizetési számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

1.11. A Keretszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását és a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más fizetési számlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.

1.12. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetésének elfogadását ahhoz a feltételhez köti, hogy Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni vagy azokat a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztani.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Betét-elhelyezés forintban

2.1. Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre a mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő – változó, illetve fix kamatozása – lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni. A Betéti Keretszerződés megnyitásának nem feltétele, hogy a Betétes a Takarékszövetkezetnél fizetési számlával rendelkezzen.

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

2.2. A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg látraszóló betétek esetén

1.000, azaz: egyezer forint, míg lekötött betéteknél a vonatkozó Hirdetményben meghatározott forintösszeg.

A lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Takarékszövetkezet Hirdetményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - 30 nap.

2.3. A betét elfogadására vonatkozó Betéti Keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosnak.

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

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

A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő Betéti Keretszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

2.6. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a Betéti Keretszerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

2.7. A betétek biztosítására vonatkozó szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben teszi közzé.

2.8. A Takarékszövetkezet a II. fejezet 5.1. pontjában foglalt eljárásen túl, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára okot adó körülmény esetén, a tranzakció üzleti háttérét is jogosult megvizsgálni.

2.9. A korábban bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először bemutatja, és akinek az azonosítását a Takarékszövetkezet elvégezte.

Az ilyen takarékbetét, betéti okirat első bemutatásakor a Takarékszövetkezet köteles a betétes, illetőleg a kedvezményezett azonosítását – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján.

A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet – a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló Pmt. rendelkezéseinek megfelelően – a betéti okiratot a bemutató személy nevére alakítja át. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

3. Pénztárszolgálat

3.1. A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél

nevében, képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

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

4. A hitel- és a kölcsönügyletek általános szabályai

4.1. A Takarékszövetkezet csatlakozott a pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásról szóló Magatartási Kódexben foglalt elvekhez. A Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a Takarékszövetkezet közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. A Kódexben rögzített szabályok betartásával a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel a hitelnyújtást megelőző időszakban, a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaikban is.

4.2. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés azon a napon jön létre, amikor valamennyi kötelezett aláírása megtörtént.

4.3. A Takarékszövetkezet hitelszerződést megelőző tájékoztatást nyújt papír alapon a lakossági hitelt igénylő ügyfelek részére, hogy elősegítse a megalapozott fogyasztói döntéshozatalt. A tájékoztatás teljes körű, tömör és egyértelmű. A felvilágosítás kiterjed a hitel fő jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire. A megelőző tájékoztatás aláírásával az ügyfél igazolja ennek, valamint a Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól és a Terméktájékoztató átvételét és azt, hogy a törvényben előírt tájékoztatást megkapta.

4.4. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hitel jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet a hitelképesség vizsgálatokor igénybe veszi a KHR-t (Központi Hitelinformációs Rendszer) a hitelezési kockázat csökkentése érdekében. A hitelezhetőségi limit (az a forintban megállapított összeg, amely kifejezi a maximális havi törlesztési képességet) meghatározásakor az ügyfél összes ismert hiteltartozását, amely a Takarékszövetkezettel vagy más hitelnyújtóval szemben áll fenn figyelembe kell venni. A Takarékszövetkezet az ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel. Ha a Takarékszövetkezet nem kíván az ügyféllel szerződést kötni a hitelreferencia-szolgáltatás eredményéről díjmentesen tájékoztatást ad a fogyasztónak.

4.5. Az ügyfél a kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor, továbbá a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már kifolyósításra került. Az adós(ok) az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett kölcsönösszeget és a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított kamatot a Takarékszövetkezetnek visszafizetni.

4.6. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a

jogszályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Takarékszövetkezet az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után az I/7.5. pontban foglalt módon kamatot számít fel, a kamatelszámolás az Ügyféllel kötött szerződésben rögzítettek szerint történik.

4.7. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitel (kölcsön) szerződést 15 napos határidővel felmondani, ha a felmondással egyidőben a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitel (kölcsön) szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

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

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

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

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

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

4.13. Az adós(ok) élhet(nek) a kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztésével. Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább három banki munkanappal értesítenie kell a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre. A szerződés tartalmazza az előtörlesztés feltételeit. Az előtörlesztési díjról, illetve mértékéről illetékes döntési szint vezetője határoz. Ha az ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Takarékszövetkezet köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni.

4.14. A fogyasztási kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százaléokban kifejezett teljes hiteldíjmutatót.

4.15. Semmis az a fogyasztási kölcsönszerződés, amelyik nem tartalmazza:

- a.) a szerződés tárgyát,
- b.) az éves, százaléokban kifejezett teljes hiteldíjmutatót, a hiteldíjmutató számítása során

figyelembe nem vett egyéb – esetleges – költségek meghatározását és összegét, vagy ha az ilyen költségek pontosan nem határozhatók meg, az ezekre vonatkozó becslést,

- c.) a szerződéssel kapcsolatos összes költséget, ideértve a kamatokat, járulékokat, valamint ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- d.) azon feltételeknek, illetőleg körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, vagy ha ez nem lehetséges, az erről szóló tájékoztatást,
- e.) a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,
- f.) a szükséges biztosítékok meghatározását, valamint
- g.) a szerződéshez kapcsolódóan a fogyasztótól megkövetelt biztosítások megjelölését.

A fogyasztási kölcsönszerződésre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (fogyasztó) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (fogyasztó) érdekében lehet hivatkozni.

4.16. A Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet (fogyasztót) a fogyasztási kölcsönszerződés megkötésekor minden olyan szerződési feltételről tájékoztatni, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé.

4.17. Fogyasztási kölcsön esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. A szerződésnek tartalmaznia kell a díjmentes hitel felmondás feltételeit, amennyiben erre lehetősége van az ügyfélnek, és azt is, hogy ha meghatározott díj megfizetése mellett élhet a felmondás jogával.

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

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

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

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

4.21. A Takarékszövetkezet a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek biztosítását kötheti ki az ügyfelek részére.

4.22. A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a jelen Szabályzatban meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

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

A Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – Adóssal (Adósokkal) kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Adós(ok)ra nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

1.

a.) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és

közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása,

- a Takarékszövetkezet - hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

b.) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása,
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltoztatása,
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatainak változása.

c.) az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján –különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra – ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá,
- A Takarékszövetkezet a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósmínősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá.
- A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembé.
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 20%-os változás.

2. A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

3. A Takarékszövetkezet vállalja, hogy az 1. és 2. pont mellett vis maior események- hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok- bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosítanak egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

Az Adóssal(Adósokkal) kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a fentiekben meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Az Adóssal(Adósokkal) kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a fentiekben meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Adós(ok) bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az

Adós(ok) banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.

A szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz(BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – Adóssal(Adósokkal) kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Adós(oka)t a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesítheti. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatót a Takarékszövetkezet az Adós(ok) számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Adós(ok) számára a kedvezőtlen módosítás esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Adós(ok) a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés felmondására. Amennyiben az Adós(ok) a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Adós(ok) általi, a módosítás hatályba lépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Az Adós(ok) esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Adós(ok) által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezet benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós(ok) haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós(ok) köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal(Adósokkal) szemben. Ha az Adós(ok) a módosítás hatálybalépéséig írásban a szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a szerződésből eredően az Adóssal(Adósokkal) szemben fennálló követelése van.

5. Folyószámlahitel

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

5.2. A folyószámlahitel egyéb feltételeit illetően a Takarékszövetkezet a II/4. pontban foglalt általános szabályok szerint jár el.

6. Bankgarancia

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

6.2. Bankgarancia csak lejáratí 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.

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

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

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

7. Bankkezeség (opcionális)

7.1. A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

7.2. Az Ügyfél kötelezettségei a kezességvállalás alapján azonosak a II./6. pontban foglaltakkal. A Takarékszövetkezet a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

8. Készpénz ellátási tevékenység

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

9. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek (opcionális)

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

- bankkártya forgalmazás
- készpénzellátás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

HATÁLYBA LÉPÉS

Jelen Általános Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága az 1/4/2013. számú határozatával elfogadta el.

Drégelypalánk, 2013. március 21.

Lukács István
ügyvezető elnök

Kamatozó takarékbetétkönyv

Általános Szerződési Feltételek

1. A Kamatozó takarékbetétkönyvben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Kamatozó takarékbetétkönyv takarékbetét szerződésnek minősül.
2. A Takarékszövetkezet a Kamatozó takarékbetétkönyvet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Kamatozó takarékbetétkönyvben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértékét a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában határozza meg és teszi közzé.
4. A Takarékszövetkezet a Kamatozó takarékbetétkönyvben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), születési helyének és idejének, lakcímének, valamint anyja nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén aláírásának), továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatoknak az azonosításához köti.
5. Nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
6. A takarékbetétbe történő befizetést, az abból történő kifizetést és a kamat jóváírását a Takarékszövetkezet a betétkönyvben feltünteti. A betétkönyvben forgalmazni csak annak egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén a betét összegét és annak kamatát a kifizetőhelyek a Kamatozó takarékbetétkönyv bevonása ellenében fizetik ki. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a Kamatozó takarékbetétkönyvből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
7. A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan) vagy előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel). Lekötéssel elhelyezett takarékbetétnél minden egyes betétnek (befizetett összegnek) az elhelyezés napjától számítva kell kitölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.
8. A Takarékszövetkezet a takarékbetét után az általa meghatározott, a Hirdetményeiben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Takarékszövetkezet által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
9. A takarékbetét kamatozása - ha a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában másként nem rendelkezik - a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

10. A takarékbetét után járó kamat – a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végéig kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. A napok száma a lekötés első évében a betét elhelyezését követő naptól december 31-ig kerül meghatározásra, a következő években pedig január 1-jétől december 31-ig oly módon, hogy minden hónap 30 naposnak tekintendő.
11. Takarékbetétből történő felvétel esetén a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló, legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Takarékszövetkezet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.
12. A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött takarékbetétnél a 10. pont értelmében a kamatot a betétkönyvbe már bejegyezték, úgy az visszavételre kerül.
13. Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után takarékbetétjét nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időt nem jelöl meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.
14. A Takarékszövetkezet jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. A Takarékszövetkezet az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a pénztártermekben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.
15. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
16. A névre szóló Kamatozó takarékbetétkönyv személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv 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 hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem

terjed ki továbbá az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97.§ - 107.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

17. A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
18. A takarékbetét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
19. A takarékbetét titkos. Adatairól (pl.: a betétes nevről, a takarékbetét összegéről stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
20. A takarékbetétben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló takarékbetét. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. számú rendelet szabályozza.
21. A Kamatozó takarékbetétkönyv elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Kamatozó takarékbetétkönyvhöz fűződő jogait közjegyző útján – az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében – érvényesítheti. A közjegyzői eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
22. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv, rendelkezései az irányadók.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

**I. A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010.
(III.25.) Kormányrendelet alapján**

A Takarékszövetkezet összes kirendeltségénél elfogadásra kerülő takarékbetétek után a következők szerint kell a (hozamot) kamatot számfejtteni.

A Kormány a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235 §-a (1) bekezdésének c) pontjában, valamint a Magyar Köztársaság 2000. évi költségvetéséről szóló 1999. évi CXXV. törvény 91. §-a (1) bekezdésének e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alkotmány 35.§(1) bekezdés b) pontjában meghatározott feladatkörben eljárva a következőket rendeli el:

1. Általános rendelkezések

1.§

E rendelet hatálya kiterjed

- a) a betéti kamatláb számítására vonatkozó rendelkezések tekintetében a hitelintézetekre, valamint
- b) az értékpapír hozamszámítására vonatkozó rendelkezések tekintetében a befektetési vállalkozásra, a hitelintézetre, a befektetési alapkezelőre, valamint mindazon szervezetre, amely törvényi felhatalmazás alapján forgalmazó igénybevétele nélkül jogosult saját kibocsátású értékpapírt forgalomba hozni.

2.§

E rendelet alkalmazásában

- a) betét: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. melléklete I/2. pontjában meghatározott betét;
- b) betéti kamat: a betétszerződésben, takarékbetét-szerződésben a betétesnek a betétösszeg visszafizetésén felül megfizetni ígért kamat;
- c) kereskedelmi kommunikáció: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben ekként meghatározott fogalom.

1. Az egységesített betéti kamatláb mutató számítása

3.§

(1) A hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számítani, és azt a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel az 6-7. §-ban meghatározott módon közzé kell tennie.

(2) Egy ügyfélre kialakított egyedi betéti módozat esetén hitelintézet az EBKM-et köteles kiszámítani, és annak értékét a szerződésben szerepeltetni.

(3) Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az 1. számú mellékletben meghatározott képletet kell alkalmazni.

(4) Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetve határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítására a 2. számú mellékletben meghatározott képletet kell alkalmazni.

(5) Ha betét befizetése több részletben történik, a 3. mellékletben meghatározott képletet kell alkalmazni.

4. §

(1) Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.

(2) Határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni.

(3) A mutató kiszámítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.

5. §

Az EBKM számításnál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adózási kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

3. A betéti kamat közzététele

6. §

(1) A hitelintézetnek az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggesztett üzletszabályzatában közzé kell tenni:

- a) a kamatszámítás képletét;
- b) kamatozás kezdő és utolsó napját;
- c) a kamatjóváírás időpontját (időpontjait);
- d) a lejárat előtti felvét feltételeit;
- e) minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor vagy a futamidő után;
- f) a rövidítés feltüntetésével, százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et.

(2) A betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban és kereskedelmi kommunikációban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az üzletszabályzat tartalmazza.

(3) Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően kell hangzania.

7. §

(1) Ha a hitelintézet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a hitelintézet, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

(2) Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes kamat EBKM értékét is tartalmaznia kell.

II. A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendelet, valamint az ezt módosító 337/2012. (XII.4.) Korm. rendelet alapján

A Kormány a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján az Alkotmány 35. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Általános rendelkezések

1. §

E rendelet előírásait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv) hatálya alá tartozó hitel és pénzügyi lízing (a továbbiakban együtt: hitel) esetén kell alkalmazni.

2. A teljes hiteldíj mutató meghatározására és számítására vonatkozó szabályok

3. §

(1) A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés és lízingszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó (a továbbiakban együtt: hitelező) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a

hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéshez a hitelező előírja, ideértve különösen

- a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értébecslésének díját,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a (3) bekezdés f) pontjában foglalt kivétellel,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díját,
- e) az ingatlan-nyilvántartási eljárási díjat, valamint
- f) a biztosítás és garancia díját a 7.§ (2) bekezdésben foglalt kivétellel.

(2) Az (1) bekezdés c) pontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

(3) A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat,
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díj függetlenül attól, hogy a készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

4.§

- (1) A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a hitelszerződés szerinti futamidő alatt a hitelszerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et a (2) bekezdésben meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.
- (2) A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:
 - a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
 - b) ha a hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, a THM kiszámításánál
 - ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnek, 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 vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
 - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a hitelszerződés a

különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;

- f) olyan hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá, a THM kiszámításánál
- fa)- ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
- fb)- ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a hitelszerződésnek
- ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
- h) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes törke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
- 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 összegeként nem ismertek - egyenlő összegek, és
- id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a törke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat.
- j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- (3) A (2) bekezdés c) pontja alkalmazásában a határozatlan idejű hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.§

(1) A THM értékének meghatározására a 4. számú melléklet szerinti képletet kell alkalmazni.

(2) A 4. mellékletben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- 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 törredékekben kell kifejezni;
- d) egy évet 360 napból 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell

tekinteni, egy ilyen hónapot 30 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;

- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

3. Jelzáloghitelre vonatkozó különös szabályok

7. §

- (1) Jelzáloghitel és ingatlanlízing (a továbbiakban együtt: jelzáloghitel) esetén a 4. számú mellékletben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:
 - a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
 - b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy kell tekinteni, 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 kell tekinteni, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
 - d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzáloghitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak kell tekinteni,
 - e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.
- (2) jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **EBKM** (egységesített betéti kamatláb mutató) kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma;

r: az EBKM értéke;

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

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

Az **EBKM** (egységesített betéti kamatláb mutató) kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: EBKM értéke,

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

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

Az **EBKM** (egységesített betéti kamatláb mutató) kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n= a betétbefizetések száma,

B_i= az i-edik betétbefizetés összege,

t_i= az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r= az EBKM értéke,

m= a kifizetések száma,

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

K_j= a j-edik kifizetés összege.

A **THM** (teljes hiteldíj mutató) kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

$$X = \frac{\sum_{k=1}^m C_k}{\sum_{k=1}^m D_k} \cdot \frac{1}{t_1}$$

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

D_1 : az 1 sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

S_1 : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

Kivonat az 1996. évi CXII. törvényből

Titoktartás *Üzleti titok*

49. § (1) E törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk.-ban meghatározott fogalmat kell érteni.

(2) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás (ideértve a közvetítőt is) tulajdonosa, a pénzügyi intézményben, a pénzügyi intézményben és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.

(3) A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) Felügyelettel,
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) MNB-vel,
- d) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- e) Állami Számvevőszékkal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- h) vagyonellenőrrel
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és büntetőrendészeti feladatokat ellátó szervvel szemben.

(4) A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.
- c) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

(5) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és büntetőrendészeti feladatokat ellátó szervet a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

(6) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet vagy az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

- a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából, vagy
- b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

Banktitok

50. § (1) 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.

(2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

(3) A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

51. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az Áht. 63. §-ában meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,

e) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,

f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

h) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,

i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,

j) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,

k) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint pénzügyi jogok biztosával

l) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá

tartozó állami támogatások – az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével – versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel

m) lakáscélú támogatások igénybevételekés felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral

n) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal

o) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával szemben e szervnek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) 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, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (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.

(4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet vagy az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

(5) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

(6) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdésekben, valamint az 52. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(7) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

b) a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

(8) A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokokhoz jutni.

(9) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

52. § (1) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

a) kábítószerrel való visszaéléssel,

b) terrorcselekménnyel,

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,

d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,

e) pénzmosással,

f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

g) bennfentes kereskedelemmel, vagy

h) piacbefolyásolással van összefüggésben.

(1a) Az (1) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

(2) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során köteles az államtitok és a szolgálati titok védelméről szóló jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő védelmi intézkedéseket megtenni.

53. § (1) Az 51. § (2) bekezdésének d) és f)-g) pontjai, 51. § (7) bekezdése, az 52. §, valamint az 54. § (1) bekezdésének p) pontja alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.

(2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatni.

54. § (1) Nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,

c) a 3. § (1) bekezdésének b)-g) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a külön törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,

d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

g) a Felügyelet által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

1. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal,

2. a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére.

h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

- k) e törvény XIV. és XIV/A. fejezetében, a Tpt. XIX/A. és XIX/B. fejezetében, valamint a Bit. Nyolcadik részének III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
- m) az Országos Betétbiztosítási Alap által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított.
- n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- o) a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.
- p) az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban lévő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás.
- r) Felügyelet által a 96/C. § (15) bekezdése szerinti válsághelyzetben az Európai Unió tagállamai központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek.
- s) a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állításban összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
- t) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosítására alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltató által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmiszolgáltatók részére történő adattovábbítás.

Az üzleti titok és a banktitok közös szabályai

55. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- (2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok köré tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.
- (3) Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- (4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti, illetőleg banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- (5) A pénzforgalmi elszámolóház a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésre álló, személyes adatnak minősülő banktitkot,

fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénzhelyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.