

TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Elfogadta az Igazgatóság 2011.05.06-i ülésén 6/3/2011.05.06. számú határozatával
Hatályba lépés időpontja: 2011.05.20.

Tartalomjegyzék

I.	Az üzletszabályzat célja	3
II.	Betét gyűjtés	13
III.	Pénzkölcsön nyújtása	18
A.	Fogyasztónak nyújtott kölcsön	29
B.	Vállalkozói hitelezés	40
IV.	Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása	43
A.	Lakossági fizetési számla	52
B.	Pénzforgalmi számla	56
V.	Adatszolgáltatási kötelezettségek	61
VI.	Internetes bankolás és Home Banking	62
A.	Internetes Bankolás	62
B.	Home Banking (Electronic Banking)	63
VII.	Bankkártya szolgáltatás	64
VIII.	Kezesség és bankgarancia vállalása	69
IX.	Bankgarancia	69
X.	Bankkezesség	69
XI.	Deviza számla, valuta forgalmazás	71
XII.	Pénzváltási tevékenység	73
XIII.	Pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység)	74
XIV.	Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)	76
XV.	Záloghitelezési tevékenység Ügynök/közvetítő útján	77
XVI.	Ügyfelek védelme	78
XVII.	KHR	79
XVIII.	Panaszkezelés	81
XIX.	Kiszervezési tevékenység	83

I. Az üzletszabályzat célja

A Somogy Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a pénzügyi intézmény egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, illetve jövőbeni ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

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

Általános rendelkezések

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket a személyre szóló szerződések tartalmazzák. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, azokra a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2009. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv), a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Takarékszövetkezet és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A jelen üzletszabályzat a Takarékszövetkezet pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét szabályozza. A befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére külön üzletszabályzat vonatkozik.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél alatt értendő az a természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.

Felek megjelölés alatt az ügyfél és a Takarékszövetkezet együttesen értendő.

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

A Takarékszövetkezet Ügyfeleit, az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló kirendeltségi üzlethelyiségekben kifüggesztés útján, valamint a Takarékszövetkezet honlapján értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik.

Hitelintézet neve:	Somogy Takarékszövetkezet
Székhelye:	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.
Postacím:	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.
Telefon:	+36-82/553-837
Telefon/Fax.:	+36-82/553-821
Telefonos panaszkezelés:	+36-40/100-100
Cégjegyzék száma:	14-02-000320
Adószám:	10115521-2-14
Weboldal/honlap:	www.somogytakarek.hu
E-mail:	info@somogytakarek.hu
Tevékenységi engedélyének:	
Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet	823/1997/F. november 21. 324/1998. április 28. 1311/1999. május 07. 181/2000. március 10. kezesség és bankgarancia vállalása Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1673/2004. július 5. követelések megvásárlása (faktoring)

Takarékszövetkezet felügyeletét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete látja el.
Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levelezési címe: 1535 Budapest BKKP Pf. 777
Internet cím: www.pszaf.hu

PSZÁF ügyfélszolgálat: Telefon: 06-40-203-776
e-mail: ugyfelszolgalat@pszaf.hu
Tájékoztatók fogyasztóknak: www.pszaf.hu/fogyasztoknak

Üzletszabályzat nyilvánossága

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, ezért a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatát bárki megismerheti. Jelen üzletszabályzat az ügyélforgalom lebonyolítására szolgáló kirendeltségi üzlethelyiségekben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján - www.somogytakarek.hu - megtekinthető.

A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul eljuttatja üzleti feltételeit.

Üzletszabályzat módosítása

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, ügyélforgalom lebonyolítására szolgáló kirendeltségi üzlethelyiségekben kifüggesztés útján, valamint a Takarékszövetkezet honlapján - www.somogytakarek.hu - értesíti ügyfeleit.

Az üzletszabályzat kamatot, díjat vagy jogszabályban írt egyéb feltételeket érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését a vonatkozó kötelező jogszabályi előírások szerinti időtartammal megelőzően, míg az üzletszabályzat egyéb rendelkezéseit a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

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 30 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

Ügyfél azonosítás, ügyfélről nyilvántartott adatok:

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor köteles – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) előírásaival összhangban – ügyfél-azonosítást elvégezni, az ügyfél-azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfélre, az általa meghatalmazott személyre, rendelkezésre jogosultra, továbbá képviselőjére is. Jogosult ellenőrizni a képviselő képviselési jogosultságát is. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet kérheti, hogy az Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát, képviselési jogát megfelelő okirattal igazolja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásbeli hozzájárulásával jogosult az Ügyfél okmányairól, különösen a személyi okmányok, adó, TB kártya, különböző számlák, igazolások stb. fénymásolatot készíteni és az ügyfél aktáiban tárolni.

A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel), külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevéllel, illetve nemzetközi egyezményben előírt más személyi okirattal igazolhatja. Kétség esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság igazolásához egyéb okmányokat is bekérhet.

A képviselési jog igazolására a Takarékszövetkezet közokiratot, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot, vagy ügyvédi meghatalmazást fogad el.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviselési jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Takarékszövetkezet rendelkezésére, a Takarékszövetkezet jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis, vagy hamisított voltából, téves fordításból eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.

A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon tudja meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. A Takarékszövetkezet legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8.§ (2) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9.§ (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör). Emellett a Takarékszövetkezet az ügyfél tekintetében a Pmt. 7.§ (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (3) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9.§ (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör).

A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a Takarékszövetkezet, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében a belső szabályzatban meghatározottak szerint szükség van. (továbbiakban kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás).

Természetes személy esetén rögzítendő minimum adatkör:

- családi és utónév (születés kori nevét),
- állampolgárság,
- lakcím (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),
- az azonosító okmány típusa, száma,
- (személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány),
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye.

(személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély).

A Takarékszövetkezet kockázatérzékenységi alapon dönt arról, hogy a minimum adatokon túlmenően további adatokat is rögzít (maximum adatkör).

Ebben az esetben természetes személy esetén a szolgáltató a következő adatokat is rögzíti:

- születési hely, idő
- anyja neve

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához szükséges minimum adatkör:

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma

A kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzíteni kell (maximum adatkör):

- a főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai.

A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a Takarékszövetkezet törvény hatálybalépésekor már meglévő ügyfelek esetében rendelkezett. A meglévő ügyfelek ilyen adataira nincs visszamenő hatály, nincs törlési kötelezettség. Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az új ügyfelek esetében kell alkalmazni.

Adatkör rögzítés szabályai:

Természetes személy esetében a Takarékszövetkezet azonosítás során minimum adatkör rögzítését írja elő annál az ügyfélnél, akivel a Takarékszövetkezet nem kötött üzleti megbízást, mindaddig, amíg az általa bonyolított egymással ténylegesen összefüggő üzleti megbízás értéke a hárommillió-hatszázezer forintot el nem éri.

Az üzleti megbízás az ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejövő eseti kapcsolat, mely során az eseti ügyfél nem létesít tartós üzleti kapcsolatot a Takarékszövetkezettel. (Ilyen pl. a helyi adó számlákra történő befizetés.)

Maximális adatkör rögzítését írja elő a Takarékszövetkezet minden más esetben.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása során a Takarékszövetkezet mindenkor maximális adatkör rögzítését írja elő.

2009. január 1-jét követően a Takarékszövetkezet megtagadja az üzleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a Pmt. hatályba lépése (2007. december 15.) előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a szolgáltatónál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződést a Felek írásba foglalják, melynek egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet átad az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet – ha azt kockázatvállalásának csökkentése érdekében szükségesnek tartja – kérheti a szerződés, illetve az Ügyfél egyes nyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalását. A közokiratba foglalás költségei az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyféltől a Takarékszövetkezet csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el.

A Takarékszövetkezet kötelezettsége, hogy pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott szerv részére. A Takarékszövetkezet a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte - banktitokként - titokban maradjon. A Bank a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a Pmt-ben meghatározott ideig megőrzi és nyilvántartja.

Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között.

A Takarékszövetkezet ügyintézői az ügyfelekkel személyesen vagy telefonon tarják a kapcsolatot.

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

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy - jogi személy esetén - jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Takarékszövetkezetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá – a tudomásszerzéssel egyidejűleg – ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a

Takarékszövetkezetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul megküldeni.

Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a Takarékszövetkezet számára előír és amit a Takarékszövetkezet ír elő a szerződésben!

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A kézbesítés szabályai

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek, vagy az ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi.

A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más a Takarékszövetkezetten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az ügyfelet terhelik.

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

Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, szerződésekre, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

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

Postai idő:

- | | |
|-------------------------------------|---------------|
| - elsőbbségi küldeménynél: | 1 munkanap |
| - normál küldeménynél: | 3-5 munkanap, |
| - ajánlott küldeménynél: | 3-5 munkanap, |
| - elsőbbségi ajánlott küldeménynél: | 1 munkanap. |

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselete

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról.

A Takarékszövetkezet képviseletére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

Írásbeliség

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetőleg díjat és költségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet pedig a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után – ha a szerződés így rendelkezik – kamatot (továbbiakban ellenértéket) fizet.

A szolgáltatások ellenértékét és megváltoztatásának feltételeit a szerződések tartalmazzák. Szerződéses rendelkezés hiányában az ellenérték tekintetében a Takarékszövetkezet "Hirdetmény"-ei az irányadók, amelyek megtekinthetők a Takarékszövetkezet valamennyi kirendeltségében és a www.somogytakarek.hu internetes oldalon.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

A Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatás ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Takarékszövetkezet teljesítésének előfeltétele. A Takarékszövetkezet jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.

A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az ellenértéken felül az üggyel kapcsolatban felmerült költségeit (számlavezetési díj, sürgősségi díj, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitel előkészítési díj, biztosítékok átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

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

Az ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Takarékszövetkezetet az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes akként, hogy a Takarékszövetkezet megterheli az Ügyfél számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból, vagy a Takarékszövetkezet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot.

Az ügyfél által fizetendő kamatot és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra – ellenkező kikötés hiányában - a következő képlet alapján kell számítani

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet által fizetendő (betétek utáni) kamatot és egyéb díjakat – ellenkező kikötés hiányában - az alábbi képlet alapján kell számítani:

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

A Takarékszövetkezet irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

A takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

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

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.

A Takarékszövetkezet nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Takarékszövetkezetet – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti. A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetében 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 valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontjából vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.

A Takarékszövetkezet a saját tévedését (ideértve az ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

A Takarékszövetkezet nem felel az ügyfél által benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

Titoktartás

A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény az üzleti és banktitok fogalmát az alábbiakban határozza meg.

Üzleti titok

Üzleti titok – minden olyan, a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó – tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénzügyi intézménynek méltányolható érdeke fűződik, és amelynek titokban tartása érdekében a pénzügyi intézmény a szükséges intézkedéseket megtette.

A pénzügyi intézmény tulajdonosa, a pénzügyi intézményben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- Felügyelettel,
- Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- MNB-vel,
- Nemzetbiztonsági szolgálattal,
- Állami Számvevőszékkal,
- Gazdasági Versenyhivatallal,
- A központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- Vagyonellenőrrel szemben.

A üzleti titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyekre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése

keretében, a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyekben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.

A Takarékszövetkezet a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön szabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet vagy az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából, vagy ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását az államháztartásért felelős miniszter és pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

Banktitok

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.

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

A felek jogügyletei tekintetében a banktitok fogalmi körébe tartoznak különösen az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett bármely számlájának forgalmára, a felvett hitelének összegére és feltételeire, továbbá a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteire vonatkozó adatok.

Titoktartási kötelezettség

A banktitok és az üzleti titok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjait, a Takarékszövetkezet vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során az adatokhoz bármilyen módon jutottak hozzá.

A Takarékszövetkezet a banktitkot harmadik személy részére csak az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben, illetve a jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek adja ki, a banktitoknak minősülő adatokat a Takarékszövetkezet feladatkörén kívül nem használja.

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 Takarékszövetkezetnek vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- a Takarékszövetkezet által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a takarékszövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás, jogi vagy egyéb szakértőnek történő adatátadás;
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása, bírósági megkeresésre egyéb adatot is kötelező kiszolgáltatni, a megkeresés tárgyától függően;

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

- a. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal,
 - b. nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére;
- Takarékszövetkezet által a Központi Hitelinformációs Rendszerbe, illetve e rendszerből a referenciaadatszolgáltató részére nyújtott a Hpt. XX/A. fejezetében meghatározott adatszolgáltatás,
 - a Takarékszövetkezet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - a Takarékszövetkezet igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Takarékszövetkezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleg jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
 - a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetben történő továbbítása,
 - a Takarékszövetkezet által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
 - a Takarékszövetkezet által a vele szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás”,
 - 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.

A Takarékszövetkezet a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot és a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy ügylet

- kábítószerral való visszaéléssel,
- terrorcselekménnyel,
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- pénzmosással,
- bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel, vagy
- piacbefolyással van összefüggésben.

A fentiekén túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Takarékszövetkezet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Takarékszövetkezettel történő szerződéskötés keretében nyújtja.

a törvény (Hpt.) a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

a Takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF), hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal; csődeljárás, felszámolási eljárás, bírósági végrehajtási eljárás, illetve

végelszámoló ügyében eljáró vagyonszámolóval, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval; folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel; büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal; külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel; törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal; az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltató adat, az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Takarékszövetkezettől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot, 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 társadalombiztosítói szervvel; bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. Törvény 79/C. § (2) bekezdése 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, a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségek létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségek 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, lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral szemben e szerveknek a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság - Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetve 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 Takarékszövetkezettől, ha a Takarékszövetkezet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

Információ adás

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

A Takarékszövetkezet az alapinformáción kívül bankinformációt (banktitkot) csak akkor adhat ki harmadik személynek - jogszabályban előírt kötelezettséget kivéve – ha erre az üzletfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkok körét pontosan megjelölő közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad. Az információ nyújtására felhatalmazást adó üzletfél a Takarékszövetkezetnek a "Hirdetmény" alapján felszámított díjat fizeti. A kiszolgáltatót információt annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe. Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a Takarékszövetkezet minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét. Az információ adásának megtagadása nem jelenti az üzletfél megítélését, az üzletfél emiatt a Takarékszövetkezet felé nem támaszthat semmilyen követelést.

A Takarékszövetkezet az információ felhasználásából származó kárért kizárólag valótlanság esetén felel. Az üzletfélről alkotott gazdasági megítélésével kapcsolatban csak súlyos gondatlanság esetén felel. A bankinformáció adása a Takarékszövetkezet terhére nem keletkeztet az ügyfélért való garancia-, illetve felelősségvállalást.

II. Betét gyűjtés

A Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 823/1997/F. számú határozatában engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni. Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.

A takarékbetétekről az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet és ezt módosító jogszabályok rendelkeznek.

Betételhelyezés

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

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 100,- Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg. Egyéb értékpapír jellegű konstrukciónál a minimálisan elhelyezhető összeget a konstrukcióra vonatkozó ügyviteli szabályzatok tartalmazzák.

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személytől különböző, de takarékbetét elhelyezésre jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

Takarékszövetkezet a betéttest és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzümosás megelőzéséről és megakadályozásáról szó törvény szerint azonosítani. Azonosítás hiányába a Takarékszövetkezet a takarékbetét ill. a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

Betétek biztosítása:

Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. A Takarékszövetkezet közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül, illetve azt is, ha OBA által nincs biztosítva.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás Hpt. 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás Hpt. 105. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Ezek alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjából függetlenül az ugyanazon személy által magányszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

Hitelintézetek egyesülése esetén az előző bekezdés szerinti összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyszemélyes betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei – a lakástakarékpénztári betétek kivételével – legfeljebb öt évig. (Hpt. 101. § (7) bek.) OBA a kártalanításra jogosult személy részére 2011. január 01-től a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként.

Kártalanítást az OBA a biztosított betétek után a törvényben meghatározott módon fizeti.

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 nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- a Magyar Nemzeti Bank,
- befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- a Takarékszövetkezet vezető állású személye, a választott könyvvizsgálója, valamint a takarékszövetkezetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet (Ptk. 685. §. c./ pontja) által elhelyezett ,
- a kockázati tőketársaság és kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § /2/ bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá:

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

Betétvédelemben akkor részesül a betét, ha a betétes azonosítható.

(Hpt. 105 §. 4. bek. szerint a betétes nevén kívül - a Hpt. 3. számú mellékletében felsoroltak közül

Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma.

A pénzügyi intézményt, céget, elfogadót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, képviselőre jogosultak neve és beosztása.

az Alap előírásai szerint – még két azonosító adat szükséges.)

A Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre:

a./ Természetes személy:

- családi és utónév (születési név)
- anyja neve,
- születési hely, idő,
- lakcím,
- állampolgárság,
- azonosító okmány típusa és száma,
- külföldi esetben magyarországi tartózkodási hely.
- b./ jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:
- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe,
- cégjegyzékszám, adószám.

Minden betétnél - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki. (aláírás-bejelentő kartont kell alkalmazni). A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. §.-107. §-ában foglaltak tartalmazzák.

Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes megnevezését és személyi azonosító adatait, vagy más módon történő megjelölését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását. Ugyancsak jelezni kell a betétek okmányain a biztosítottság tényét, illetve hiányát is.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 100. § /1-2/ bekezdéseiben felsorolt betétekre. Ekkor a szerződésben (a betétokiraton) a következő, feltűnően elhelyezett záradékot kell szerepeltetni:

„A jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény alapján nincs biztosítva.”

Az értékpapírszerű formában kiállított betétokiraton feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés takarékbetét szerződés.

A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló lehet. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket is.

Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetenél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetve meghatározott időre lekötött.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötést a Felek között létrejött egyedi szerződésben kell rögzíteni.

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetenél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

Takarékbetétek nevesítése:

- A bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a Takarékszövetkezetnek, és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.

- A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a Takarékszövetkezetnek (kibocsátó), a betétes által a takarékbetét-szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte) és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Takarékszövetkezet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.

A jeligére szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a betétes a feltétel közlésére nem képes.

A feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, továbbá a takarékbetét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetésekor.

Betétek kamatai

Betéti kamat: a betétszerződésben, takarékbetét-szerződésben a betétesnek a betétösszeg visszafizetésén felül megfizetni ígért kamat. A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezés (pénztári befizetés) napjától a megszűnést (kifizetést) megelőző napig kamatozik.

A takarékbetét után járó kamat – a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én esedékes.

A fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés- betét típustól függő).

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivétel ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletekre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvés időtartamtól függő „Hirdetmény”-ben

meghirdetett kamat fizethető. A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a Takarékszövetkezet nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a „Hirdetmény”-ben közzétett kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött betét lejáratára, illetve a kamatfizetés szabadnapra, munkaszüneti napra vagy bankszünnapra, továbbá egyéb nem banki munkanapra esik, a kamat, illetve a betét összege felett az ezt követő első banki munkanapon rendelkezhet az ügyfél.

Amennyiben az ügyfél a lekötési idő lejáratára után betétjét nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időben a Takarékszövetkezettel nem állapodik meg, illetve a betétkonstrukció másképp nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időt vélelmezi lekötésként, és ennek megfelelő mindenkor kamatot fizeti. Az egyes betétkonstrukciókhoz tartozó betétszerződésben a betét után fizetendő kamat esedékes fizetési időpontja meghatározásra kerül. A Takarékszövetkezet által fizetendő (betétek utáni) kamatot és egyéb díjakat – ellenkező kikötés hiányában - az alábbi képlet alapján kell számítani:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

A takarékszövetkezet jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha ezt a jogát a szerződésben vagy az egyes konstrukciók „Általános Szerződési Feltételei”-ben külön kiköti.

A Takarékszövetkezet a kamat módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően „Hirdetmény”-ben teszi közzé. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést felmondani. Az ügyfelet a felmondás joga a kamatmódosítás meghirdetésétől számítva, a módosítás hatálybalépéséig illeti meg. A betétek felmondását tehát a meghirdetés és a módosítás hatálybalépése között (15 nap) lehet elfogadni. A módosítás hatálybalépése után a felmondási nyilatkozat nem fogadható el. A felmondás csak írásban nyújtható be. A felmondási idő 30 – 1989. február 1. előtt megkötött takarékbetét szerződés esetén 90 – naptári nap, melyet a bejelentés napjától kell számítani és az ügyfélnek a felmondott betétet a 30 vagy 90 napos felmondási idő alatt megszüntetni. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

A takarékbetét elhelyezéséről kiállított okirat elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet rendelkezései alapján a Takarékszövetkezetnek az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani. Az EBKM számításánál a Takarékszövetkezet a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőreandó) összeget veszi figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenti. A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt veszi figyelembe.

EBKM mutatót a rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal kell közzétenni.

Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

t = a betételhelyezés napjától a i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

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

Ha a betét lejáratáig hátralévő futamidő legalább 365 nap, valamint a le nem kötött, illetőleg határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítására a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM értéke

t_i= a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

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

Ha a betét befizetése több részletben történik az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i= az i-edik betétfizetés összege,

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

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

k_j = a j-edik kifizetés összege.

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

A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.

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.

EBKM szerepeltetése betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban, kereskedelmi kommunikációban:

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

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 – rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, vagy jól érthetően el kell hangzania.

Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába, bármilyen költsége vagy az állami támogatás mértéke vagy összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM mértéket is meg kell adni.

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

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 EBKM értékét is tartalmaznia kell.

Ha a Takarékszövetkezet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell – megegyező megjelenítésben – az alábbi szöveget:

„Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alapon lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.”

A mindenkori kamatok és díjak mértékét az ügyféltérben elhelyezett aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt, az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet.

Kamatadó

Minden – magánszemélynek nyitott – hitelintézeti betét (takarékbetét) folyószámla, bankszámla, nyereségbetét kamata adóköteles, beleértve azt a jövedelmet is, amelyet nyereségbetétek után tárgynyeresemény formájában juttat a hitelintézet. A kamatadó levonása független a kamat juttatásának módjától, tehát ténylegesen kifizetett, jóváírt, vagy tőkésített kamatból is levonandó.

A magánszemélyek kamatjövedelmük után a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű kamatadót (kamattörlesztés utáni adót) kötelesek fizetni. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-ában felsorolt jogcímeiken megszerzett jövedelem minősül kamatjövedelemnek.

Kamatadót a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le, az Adóhatóság részére megfizeti és bevallja.

III. Pénzkölcsön nyújtása

A Takarékszövetkezet részére az ÁPTF a 823/1997/F és a 324/1998. sz. határozatában engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

A PSZÁF E-I-127/2008. számú határozata a Takarékszövetkezet részére hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésének engedélyezéséről.

A Takarékszövetkezet a 839/1997/F. számú határozatában megjelölt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) 3.§. (1) bekezdés b.) pont szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésére is jogosult. A fogyasztónak nyújtott hitelre – más jogszabályok mellett - a 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezettel adósi kapcsolatba kerülhetnek mindazon

- természetes személyek (és közös háztartásban élők): fogyasztók, magánszemélyek, egyéni vállalkozók (kisiparos, magánkereskedő), mezőgazdasági őstermelő, stb.;
- Közös háztartás: az egy lakóingatlanban együtt lakó, ott bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személyek közössége.
- jogi személyek: állami vállalat, tröszt, tröszti vállalat, egyéb állami gazdálkodószerv, szövetkezet,
- jogi személyiségű gazdasági társaságok: egyesülés, közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság;
- állami költségvetési szervek; települési önkormányzatok; költségvetési intézmények;
- jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok: betéti társaság, közkereseti társaság;

- egyéb szervezetek: szövetkezeti vállalat, egyes jogi személyek vállalata, leányvállalat, vízgazdálkodási társulat, ügyvédi iroda, vállalkozási tevékenységet folytató alapítványok;
- akik/amelyek megfelelnek a jogszabályoknak, a Takarékszövetkezet hitelezésre vonatkozó Szabályzatainak és a hitelezéssel kapcsolatos belső ügyviteli utasítások előírásainak.

Hitelnyújtás a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére.

Pénzkölcsönnyújtás

- a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni;
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

Hitelt csak kérelemre - egyedi bíráló alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellék kötelezettségeket. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet az ügyfélnek átadja.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is.

Az az Ügyfél, aki a hitelígyény elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik.

A Takarékszövetkezet a Hpt. alapján jogosult az Ügyfél, az egyéb kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítani. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.

A Takarékszövetkezet az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Ügyféllel (adóssal) illetve a szerződést biztosító mellék kötelezettséget vállalókkal szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesítheti.

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni helyzetéről, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525.§(1) bekezdésben illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A pénzforgalmi keretszerződés felmondásáról, valamint más hitelintézetnél fizetési vagy pénzforgalmi számla nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni.

Hitelképesség vizsgálat

Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait - jogszabályok, PSZÁF rendelkezések és belső szabályzatok figyelembevételével - határozza meg.

Takarékszövetkezetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Takarékszövetkezet nem nyújt hitelt kizárólag a hitelkockázati fedezet figyelembevételével, a természetes személy hitelképességét, illetve hitelezhetőségét minden egyes hitelbírálatkor megvizsgálja. A hitelképesség, illetve hitelezhetőség vizsgálata a természetes személy vagy a természetes személy háztartása jövedelmi helyzetén és az ez alapján meghatározott hitelezhetőségi limiten alapul.

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztő részlet fizetésére képes illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható. Vizsgálja továbbá az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

A Fogyasztók hitelképesség vizsgálata

A Takarékszövetkezet a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli. Az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak.

A Takarékszövetkezet az ügyfél tájékoztatása során különös hangsúlyt fordít az ügyfél hitelképességnek vizsgálatára, mely kiterjed a havi törlesztő részlet fizetésére és magasabb összegű kölcsön fizetése esetén a megfelelő ingatlan/ingó zálogjog biztosítására is.

A Takarékszövetkezet tájékoztatást ad az ügyfélnek, hogy az a hitel felvételekor reálian és óvatosan tudja megítélni a hiteltörlesztésének képességeit, és ennek érdekében átnyújtja a „Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól” című MNB és PSZÁF közös tájékoztatót, melynek tartalmát szóban is megerősíti.

a./ Hitelezhetőségi limit: a Takarékszövetkezet a hiteligénylő ügyfelek részére az egyes hiteltípusokra hitelezhetőségi limitet határoz meg az alábbiak szerint:

- ingatlan célú jelzáloghitel,
- fogyasztási hitel: igazolt nettó jövedelem 33 %-át nem haladhatja meg a törlesztő részlet összege (Adósok+Kezesek együtt), melyet csökkenteni kell a más hitelintézetnél lévő törlesztő részlet összegével ,
- egyéb hitel.

b./ A limitszámításnál figyelembe vehető jövedelmi tételek és azok igazolása:

- munkabér (munkáltató által kiadott munkáltatói igazolás alapján)
- nyugdíj (nyugdíjas igazolvány, nyugdíjszelvény vagy bankszámlakivonat alapján)
- vállalkozó jövedelme (NAV által kiadott jövedelemigazolás alapján)
- más banknál fennálló tartozásokról igazolás: a fennálló tartozás és a havi törlesztési kötelezettség, valamint a fizetési morál megjelölésével.

c./ Ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelre vonatkozó korlátozás

A Takarékszövetkezet a 361/2009. (XII.30.) Kormányrendelet 6.§-a alapján szabályozza az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett természetes személyek részére nyújtott hitelek maximális összegét (a 2010. március 01-ét követően kötött szerződések esetében):

- Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forinthiteleknél a kitettség vállaláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 75%-át. Építés alatt lévő létesítményre nyújtott hiteleknél a korlát az ingatlan teljes készütségének elérésekor forgalmi értékre vonatkoztatva értendő.
- Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott euró alapú hiteleknél és euróhiteleknél a kitettség vállaláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 60%-át.
- Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott - euró alapú hitelek kivételével eltérő pénznemben meghatározott devizahitelek kitettségnek vállaláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 45%-át.

- A fentiekben meghatározott arányok számításánál figyelembe kell venni az ingatlan-nyilvántartásba már bejegyzett jelzálogjoggal fedezett követelésnek az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett értékét.
- Ha a Takarékszövetkezet ugyanannak a természetes személynek ugyanazon ingatlanára többféle pénznemben nyújt hitelt, akkor a fentiekben meghatározott limitek közül az alacsonyabbat kell alkalmazni a teljes kitétségre.

Gépjárművásárláshoz nyújtott forinthitel esetén a kitétség vállaláskori értéke nem haladhatja meg a gépjármű piaci értékének 75%-át. (A Takarékszövetkezet devizában nem nyújt hitelt gépjárművásárláshoz).

Az opciós (vételi) jog abban az esetben köthető, ha a vételi jog a kötelezett által nem lakott ingatlanra vonatkozik.

Devizahitel havi törlesztő részlete folyósításkor nem lehet magasabb:

- Euró alapú és euró hiteleknél a hitelezhetőségi limit 80 %-ánál,
- más devizahiteleknél a hitelezhetőségi limit 60 %-ánál.

Az előző bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a természetes személy dokumentálhatóan a hitel devizanemében fennálló rendszeres jövedelemmel rendelkezik, amennyiben a természetes személy ezen jövedelme eléri legalább a természetes személy összes devizában fennálló hitele törlesztő részleteinek összegét.

Az elfogadható fedezet értékét a Takarékszövetkezet az értékbecslésben feltüntetett forgalmi érték alapján veszi figyelembe.

A Takarékszövetkezet egy naptári évben ugyanannak az ügyfélnek egy alkalommal nyújthat olyan kölcsönt amelynek:

- a.) teljes hiteldíj mutatója meghaladja a hatvanöt százalékot és
- b.) összege nem haladhatja meg a kétszázötvenezer forintot.

A fentiekben meghatározott feltételeknek megfelelő kölcsön lejáratát egy alkalommal legfeljebb hat hónappal hosszabbítható meg. (A Takarékszövetkezet által 2009. december 31-ét követően megkötött hitel- és kölcsönszerződések esetében kell alkalmazni.)

Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének növelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a Takarékszövetkezet a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen ismételtén értékeli.

Ha a Takarékszövetkezet a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatás kötelezettség teljesítését törvény, vagy Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

Hitelszerződés megkötésére és más tartós hitel jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli.

Biztosítékok

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, az a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

A Takarékszövetkezet kérésének és előírásának megfelelő biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.

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

A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:

- jelzálog (ingatlan), zálog (ingó);
- kézzzálogjog ;
- vagyont terhelő zálogjog;
- zálogjog jogokon és követelésen,
- óvadék;
- kezesség;
- engedményezés;
- opció;

(A 361/2009. (XII.30) Kormányrendelet szabályozza az ingatlanra alapítható opciós (vételi) jogot. Az opciós (vételi) jog abban az esetben köthető, ha a vételi jog a kötelezett által nem lakott ingatlanra vonatkozik. „Semmis a fogyasztóval kötött, a vételi jog biztosítéki célú kikötésre vonatkozó szerződés, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.”!)

A Takarékszövetkezet üzleti biztosítékként nem fogadhatja el:

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

Amennyiben a jelzálogra felajánlott ingatlan értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötötték a fennmaradó rész csak kiegészítő fedezetként fogadható el.

A Takarékszövetkezet jogosult meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, továbbá meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként. Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50%-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől lényegesen eltér). Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hánnyadot azonnali hatállyal felmondani.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármelyik fizetési/pénzforgalmi számlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkal a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a takarékszövetkezetet. Az Ügyfél köteles a használatában lévő, a takarékszövetkezet javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékkal lekötött vagyontárgyat minden kár esetre teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni.

Ennek elmaradása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal, felmondhatja.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni.

A Takarékszövetkezet a konkrét szerződésben azt is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízza meg azzal, hogy a biztosítási díjat a Takarékszövetkezet fizesse a biztosító társaság részére.

A Takarékszövetkezet a rá engedményezett befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

Ha az Ügyfél esedékességgel nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.

A Takarékszövetkezet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Takarékszövetkezet felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.

A Takarékszövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésnek további biztosításához már nem szükséges.

A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

Készfizető kezesség:

A kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni. A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először az adóstól (adóstårstól) hajtsa be. Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek egyetemlegesen felelnek.

Óvadék:

Olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből, bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

Amennyiben a Takarékszövetkezet kielégítési jogával él, az óvadékba kerülő tárgyi dologgal vagy a számlán kezelt dologgal történő elszámolás alapjául az óvadéki szerződésben kikötött érték szolgál.

Az óvadék tárgya lehet nyomdai úton előállított értékpapír, illetve értékpapírszerű betéti okirat, vagy számlán kezelt dolog.

Az óvadékot adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért.

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezett is felajánlhat.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Takarékszövetkezet értékesíti, vagy tulajdonába veszi, úgy az óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó vételárnak a követelést meghaladó része az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Takarékszövetkezet elszámol.

Ingatlanfedezetként elfogadható:

- üdülő, nyaraló,
- garázs, műhely
- földterület, építési telek
- lakásingatlan

(lakott ingatlan esetében magánokiratba, közokiratba foglalt, vagy közjegyző által hitelesített befogadó nyilatkozat, kiköltözési nyilatkozat egyidejű átadása szükséges)

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti vagy hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni. Ha az ingatlan nem a hiteligénylő a tulajdonosa, annak csak részben tulajdonosa, vagy valamennyi ingatlantulajdonosnak haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a haszonélvezőnek a jelzálogszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni. A haszonélvezeti jogról a haszonélvezőnek végrehajtás esetére le kell mondania. Ez az eljárás követendő az özvegyi joggal és tartási joggal terhelt ingatlan esetében is.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződést, illetve fedezet alapítására irányuló szerződés alapján a Takarékszövetkezet megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékai erejéig - az ingatlan - nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges.

A bejegyzés illetékköteles melynek megfizetése a hiteligénylőt terheli.

Biztosítások:

A hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakra, a Takarékszövetkezet előírja a biztosítás megkötését és fennállását a kölcsön teljes futamidejére, ahol a kedvezményezett a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet előírhatja életbiztosítás (kölcsönfedezeti vagy egyéb életbiztosítás) megkötését is, ahol a kedvezményezett a takarékszövetkezet.

Ingóságok:

Zálogjog: a zálogjog alapján a jogosult a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem teljesít.

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog (ingóság), átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani. A zálogjog - a felek megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet.

Ha a kötelezett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a követelés biztosítékául annak vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. Kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogaira.

A zálog jogosultját nem illeti meg a zálogtárgy birtoklásának joga (a kötelezett azonban köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

Ingóságot (vagy vagyont) terhelő zálogjog alapításához - amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál (külön törvény rendelkezései szerint) vezetett nyilvántartásban való bejegyzése szükséges. A bejegyzésben fel kell tüntetni a követelés összegét, valamint azoknak a járulékoknak és költségeknek a mértékét, amelyekre a zálogjog kiterjed.

Kézi zálogjog: a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni, külön rendelkezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszélni, azzal elszámolni.

A zálogból való kielégítés (ha jogszabály kivételt nem tesz) bírósági határozat alapján végrehajtás útján történik.

Magatartási Kódex a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról.

A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex 2010. január 1. napján hatályba lépett. Takarékszövetkezetünk 2009. szeptember 24-én aláírta a Magatartási Kódexet.

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállalt arra, hogy a Magatartási Kódexet magára nézve kötelező érvénnyel elfogadja, alkalmazza.

A Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben mind hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaiban is.

A Takarékszövetkezet „A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvénnyel” összhangban kötelezettséget vállal arra, hogy a fogyasztó üzleti döntését befolyásoló kereskedelmi gyakorlat keretében utal arra, hogy a Kódexnek alávetette magát és kijelenti, hogy a Kódexben vállalt szabályok megállapítása és azok végrehajtása során a már eddig is kialakult legjobb piaci gyakorlatokat vette figyelembe és azok alkalmazása során az intézmények közötti tisztességes piaci versenyt, nem kívánja korlátozni, hanem kizárólag abban érdekelt, hogy a tisztességes verseny és a korrekt üzletmenet eszközeivel támogassa a lakossági ügyfélköre és ezen keresztül a magyar gazdaság fejlődését.

A Takarékszövetkezet meggyőződése, hogy a Magatartási Kódexben foglalt szabályok betartásával - a hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseit nem helyettesítve, hanem azokat erkölcsi normák figyelembe vételével kiegészítve – tovább erősíti az elégedett fogyasztóért folytatott piaci versenyt, a hitelezési szolgáltatások minőségét és eredményességét a lakosság körében.

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) szerinti fogyasztónak minősülő személyek részére végzett hitelezési tevékenysége teljes körében alkalmazza a rendelkezéseket, továbbá a szolgáltatás nyújtásában részt vevő ügynökeikkel és megbízottaikkal kötött szerződésben előírja a Magatartási Kódexben foglaltak betartását.

A Magatartási Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a www.somogytakarek.hu internetes oldalon, illetve a Takarékszövetkezet kirendeltségeiben a Kódex magyar nyelvű szövege bárki számára ingyenesen hozzáférhető.

Egyoldalú szerződésmódosítás

1.) Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül.

A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött kölcsönszerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek, ezen elvek Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Kódex rendelkezéseit is.

Az egyoldalú szerződés módosítás jogát a Takarékszövetkezet akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza, valamint az árazási elveit írásban rögzítette.

A kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az Ok-listában található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó kamat-, díj-, vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról. Ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni. Díjat vagy költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében lehet emelni.

A nem lakáscélú kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a kamatot, díjat, költséget az Adós számára kedvezőtlenül módosítani kizárólag az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró valamely alábbi feltétel, illetve körülmény (a továbbiakban együttesen: Oklista) bekövetkezése esetén jogosult Takarékszövetkezet

a.) a jogi, szabályozói környezet változása

a Takarékszövetkezet -hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása,

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

a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése,

a KA-VOSZ Zrt. vagy Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a NFGM jóváhagyásával a Széchenyi Kártya vagy a Gazdakártya konstrukció kamatát, kamatmarge-át, kezelési költségét, illetve egyéb díját, költségét megváltoztatja.

b.) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása;
- az országhoz tartozó felár változása (credit default swap);
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a fogyasztói árindex változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása,
- működési költségek (pl. energiaárak) növekedése.

c.) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha az az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;

A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;

az Adós(ok)ért vállalt kockázat tényezőinek - a Takarékszövetkezet megítélése szerinti – változása, ideértve az Adós(ok) hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást is,

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 késedelembe;

A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig, egyoldalúan is módosításra kerülhetnek a kamatok, díjak, költségek. A kondíciók ilyen indokkal történő módosítását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozza.

Az egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses kondíciókat a Takarékszövetkezet egyoldalúan nem módosítja.

A fogyasztóval kötött hitel/kölcsönszerződés (kivéve a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést) esetén a Takarékszövetkezet jogosult a fentiekben meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Adós bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Adós Takarékszövetkezeti kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.

A Takarékszövetkezet a Fogyasztóval kötött kölcsönszerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítását - referencia-kamatlábhoz kötött (pl. BUBOR) kamatnál a

referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 (hatvan) nappal Hirdetményben közzéteszi. Az Adóst a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Adós számára elektronikus úton is elérhetővé teszi. Az értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Adós számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Amennyiben az Adós a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatályba lépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Az Adós esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós 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 szemben. Ha az Adós 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 Fogyasztóval kötött kölcsönszerződéseknél a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

A Takarékszövetkezet az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

Az egyoldalú szerződésmódosítási jog a kölcsön teljes futamideje alatt, és a kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet, mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

2.) A fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésekre az Üzletszabályzatban 1.) pontban részletezett, általánostól eltérő előírások vonatkozhatnak.

A nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében elfogadásra és kihirdetésre került a 2010. évi XCVI. törvény (egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról, (a továbbiakban: Módosító törvény). A Módosító törvénnyel módosításra, kiegészítésre került az 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) valamint a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fnyht.). A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött kölcsönszerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 200/A. §-ban, 209.§-ban, 210.§-ban, 210/A.§-ban foglaltaknak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével, valamint a 275/2010. (XII. 15.) Kormány rendelet alapján hajtja végre.

Fogyasztóval kötött, élő lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés az ügyfél számára kedvezőtlenül – törvény eltérő rendelkezése hiányában - nem módosítható, az ettől eltérő szerződésmódosítás semmis.

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés nem módosítható a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, kivéve a kamat tekintetében az arra vonatkozó kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat 275/2010.(XII.15.) számú kormányrendeletben meghatározott és részletezett változása indokolja.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát az ügyfél számára kedvezőtlenül az alábbi feltételek bekövetkezése esetében módosíthatja:

- a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat változása,
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

jegybanki alapkamat emelkedése,

bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,

a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,

a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,

a Takarékszövetkezet hitelezési vagy lízing tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a fenti feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

A kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

A Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében, vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett, legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti. Erre hivatkozva azonban a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

A Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Fogyasztók nem estek 30 napon túli fizetési késedelembe.

Lakáshitelek esetében a fent felsoroltakon kívül egyéb költség, díj, vagy szerződéses feltétel az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Nem fogyasztóval kötött kölcsönszerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára - külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő – ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását – Széchenyi Kártya és Gazdakártya kivételével - a hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé és az Adós(oka)t a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően postai úton értesíti és az ügyfelek számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A. Fogyasztónak nyújtott kölcsön

Fogyasztónak nyújtott kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint az ingatlan vásárlására, építésére felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre fogyasztónak nyújtott kölcsön.

Fogyasztási kölcsön fogalma: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, vagy szolgáltatások igénybevételéhez, továbbá felhasználási célhoz nem kötött fogyasztónak nyújtott kölcsön.

Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet

- változó, vagy fix mértékű ügyleti kamatot,
- változó, vagy fix mértékű kezelési költséget,
- hitel-bírálati díj,
- rendelkezésre tartás jutalékot,
- egyéb díjakat,
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után (tőke+ügyleti kamat) a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

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

Kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.

$$\text{késedelmi kamat} = \frac{(\text{tőke} + \text{ügyleti kamat}) \times \text{késedelmi kamat} \% \times \text{késedelmes napok száma}}{360 \times 100}$$

Kezelési költség felszámítása lehet

egyszeri kezelési költség: melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni, kamatszerű kezelési költség: havonta kerül felszámításra és a törlesztő részlettel együtt kell megfizetni.

A kamatszerű kezelési költség a mindenkor tartozás után kerül felszámításra az alábbi képlet alapján:

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kezelési költség} \% \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormány rendelet előírja, hogy a Takarékszövetkezetnek az üzletszabályzatban a kamat és kezelési költségen túl a teljes hiteldíj-mutatót is közölni kell.

Egyéb egyszeri költségek

Hitelbírálati díj:

A Takarékszövetkezet mindenkor aktuális Hirdetményében kerül meghatározásra, az egyes konstrukciók esetében az adott Termékleírásokban a mértéke megtalálható.

Jelzálog bejegyzés és törlés díja: az ingatlan fedezetű hitelek esetében a jelzálog bejegyzésének és törlésének földhivatalai igazgatási-szolgáltatási díját az Ügyfél viseli. A jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyeztetése és törlése érdekében a Takarékszövetkezet és az Ügyfél is eljárhat.

Tulajdoni lap illetéke: a Takarékszövetkezet ingatlannal fedezett hitel esetében folyósítási feltételként széljegyzett tulajdoni lap bemutatását írja elő. A tulajdoni lap beszerzése és illetékének megfizetése az Ügyfelet terheli.

Közokiratba foglalás díja: amennyiben a Takarékszövetkezet a kölcsön-, és jelzálogszerződés közokiratba foglalását írja elő, abban az esetben a közjegyzői díjat az Ügyfélnek kell fizetnie.

A szerződésnek, avagy a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére vonatkozó egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatnak közjegyzői okiratba foglalása esetén, az ezért fizetendő közjegyzői díjat és költségtérítést a közjegyzői díjszabásról szóló 14/1991. (XI. 26.) IM rendelet határozza meg, annak összegét e rendelet alapján a közjegyzői okiratot készítő közjegyző állapítja meg. A közjegyzői díj és költségtérítés várható összegéről – a tevékenységének megkezdésekor – a közjegyző tájékoztatja a felet.

Értébecslés díja: Az értébecslést a Takarékszövetkezet által meghatározott ingatlanforgalmi szakértővel kell elkészíttetni. Az értébecslés díját az Ügyfél közvetlenül az értébecslőnek fizeti meg. Az értébecslés várható összegéről az Ügyfélnek részletes tájékoztatást kell nyújtani.

Az értébecslés 2 példányban készül, melyből egy példány az értébecslési díj befizetését követően az Ügyfélé.

Biztosítási díjak:

Fogyasztási kölcsön esetében: Signal vagy KÖT hitelfedezeti életbiztosítás, melyet az Ügyfélnek a hiteltípus függvényében folyósításakor vagy a törlesztő részletbe építve kell megfizetni. (összege a kölcsön típusának, összegének és futamidejének függvénye).

Ingatlan célú kölcsön esetében: a fedezetül felajánlott ingatlannak érvényes lakásbiztosítással kell rendelkeznie, melyre a Takarékszövetkezet engedményezési jogot kér az esetlegesen bekövetkezett károk esetére (A biztosító társaságok azt általában díjmentesen végzik).

A hitel teljes díja

A hitel teljes díja: A Takarékszövetkezet által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

A fogyasztó által fizetendő teljes összeg: a hitel teljes összege és a hitel teljes díja.

Teljes hiteldíj mutató

„Teljes Hiteldíj Mutató”, „THM” jelenti azt a belső kamatlábat, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a Kölcsön folyósításáig bezárólag a Kölcsönrel kapcsolatban - a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendeletben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel.

A THM számításának képletét a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendelet tartalmazza.

A teljes hiteldíj mutató (továbbiakban THM): a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

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 szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni;
- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztő részletek, lízingdíjak (a továbbiakban együtt: törlesztő részlet) összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő részletet kell figyelembe venni, hitelkártyák esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével kell számolni;
- g) e bekezdés eltérő rendelkezése hiányában, ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;
- i) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát - ha az nincs meghatározva - három hónapnak kell tekinteni;
- 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 mutatóhoz 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.

a.) A Takarékszövetkezet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veszi figyelembe:

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

b.) Takarékszövetkezet a THM számításánál az alábbi költségeket veszi figyelembe:

- a) hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat ideértve:
 - kamatot,
 - díjat,
 - jutalékot,
 - költséget és
 - adót, valamint

a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Takarékszövetkezet számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Takarékszövetkezet előírja

ideértve különösen:

- a.) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- b.) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c.) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, kivétel, ha számla fenntartását a Takarékszövetkezet nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették,
- d.) hitelközvetítőnek fizetendő díját,
- e.) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- f.) a biztosítás és garancia díját, kivétel jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyont biztosítási díj, melyet a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

A THM számításakor a Takarékszövetkezet a 83/2010. (III.25.) Korm. rendeletben foglaltak szerint jár el és az alábbi képletet alkalmazza:

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

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

D_l : az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,

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

sl : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

A THM számítására meghatározott, fenti képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;

a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;

a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy törödékévekben kell kifejezni;

egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;

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

Deviza alapú hitel esetén

A deviza alapú lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, a havonta esedékes törlesztő részlet, a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összeg kiszámítása saját deviza középárfolyamon történik.

ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a THM számítási képletnél a Takarékszövetkezet és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a Takarékszövetkezet által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztő részletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

a) a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,

b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes

devizaárfolyam

figyelembevételével,

amennyiben a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, a THM számítási képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középfolyama figyelembevételével.

a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a hitel devizanemében kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Takarékszövetkezet által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.

Devizahitel és deviza alapú hitel esetén a szerződésben fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

További fontos elem:

Akciók esetén kalkulált THM esetén amennyiben egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamat és díjat kerül felszámításra, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára.

Jelzáloghitelre vonatkozó különös szabályok:

- állami kamattámogatással nyújtott hitelek esetében az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni,
- szakaszos folyósítás esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész hitel az első folyósításkor kerül kifizetésre,
- a helyszíni szemlék díját az első folyósításkor kell felszámítani,
- önálló zálogjogos hitelek esetén, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak kell tekinteni
- két helyszíni szemle díját kell figyelembe venni, ha a szemlék száma előre nem határozható meg
- a vagyont biztosítás díját nem kell figyelembe venni.

A változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a kölcsönök kamatkockázatát, deviza alapú kölcsönöknél pedig a kölcsönök árfolyamkockázatát.

Devizaalapú lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződésre vonatkozó szabályok

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződések esetében

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

forintban meghatározott összegének kiszámítását saját deviza közép-árfolyamon végzi, melyet naponta honlapján közzétesz. A Takarékszövetkezet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha a törlesztő részlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha az Adós a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő-, illetve vég törleszti. E rendelkezéseit nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztő részlet fizetésére devizában kerül sor.

A nem lakáscélú deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a Takarékszövetkezet a folyósításkor a devizakölcsön forintösszegének kiszámítására a folyósítás napján jegyzett Takarékszövetkezeti deviza vételi árfolyamot, a törlesztéskor a törlesztő részletek kiszámítására – eltérő megállapodás hiányában – a törlesztés napján jegyzett saját deviza eladási árfolyamot alkalmaz és a hirdetmény szerinti konverziós díjat jogosult felszámítani.

A fogyasztóval kötött devizaalapú lakás vagy kölcsönszerződések esetében a fentieket 2010. november 27-ét követően folyósított hitelre, kölcsönre, valamint a 2010. november 27-én már fennálló szerződésekre a Módosító törvény hatálybalépésétől (2010. november 27.) számított tizenötödik napot követően teljesítendő törlesztő részlet, valamint devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék vonatkozásában is alkalmazni kell;

Kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok

1.) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció

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

Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó szám adatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat, vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díja, ideértve annak részét képező díjat, jutalékot, költséget és adót,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénz ára és az önrész, valamint
- g) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztő részletek összege.

Ha a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

2.) THM-re vonatkozó kereskedelmi kommunikáció szabályai

Amennyiben a kereskedelmi kommunikációban szerepel a THM, annak értékét az alábbi feltételekkel nyújtott, egyenletes törlesztésű hitelre kell meghatározni:

- a.) jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, futamideje 20 év,
- b.) hitelkártya és fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a hitel összege 375 000 forint, futamideje 1 év,
- c.) 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az a.)-b.) pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 500 000 forint, futamideje 3 év,
- d.) 1 millió forint feletti - az a.)-b.) pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 5 év.

Egyenletes törlesztésű hitel az a legfeljebb 6 hónapos türelmi idejű hitel, amelynek visszafizetése

havonta, azonos összegű törlesztéssel történik. Azonos összegű törlesztés alatt értendő minden olyan kölcsöntörlesztés, amely esetében a tőketörlesztési időszakban a tőketörlesztés és a kamat forintban vagy devizában meghatározott együttes összege állandó.

Nem egyenletes törlesztésű hitelnél is alkalmazni kell az előzőekben meghatározott feltételeket, de ebben az esetben az eltérő törlesztési módot feltűnő módon jelezni kell.

Ha az adott hitelt a Takarékszövetkezet nem nyújtja az 1. pontban meghatározott feltételekkel és a Takarékszövetkezet által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a THM számításakor az 1. pontban említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt kell figyelembe venni. Ezt a kereskedelmi kommunikációban feltűnő módon jelezni kell.

Jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztő részlete vagy ezekkel összefüggésbe hozható bármilyen utalás, közvetlenül ezt követően a THM értékének is - a rövidítés feltüntetésével - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.

A jelzáloghitelre vonatkozó nyilvános tájékoztatónak és ajánlattételnek feltűnő módon tartalmaznia kell a THM értékét azzal a kiegészítéssel, hogy

- a.) a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat,
- b.) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát,
- c.) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

Az előző bekezdés b) pontját deviza alapú kölcsönöknél, c) pontját változó kamatozású kölcsönöknél kell alkalmazni.

Lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált jelzáloghitel esetén a kereskedelmi kommunikációban a THM értékét a legrövidebb megtakarítási idejű lakás-takarékpénztári termék figyelembevételével, havi 20 ezer forint folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

Azt megelőzően, hogy a Takarékszövetkezet (vagy a képviselőjében eljáró hitelközvetítő) a fogyasztóval bármilyen hitelszerződést vagy ajánlatot kötne, papír alapon, a fogyasztó által megadott információk alapján köteles tájékoztatást adni.

A Takarékszövetkezet/hitelközvetítő a tájékoztatást a különböző hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása alapján történő, a hitelszerződés megkötése tekintetében megalapozott fogyasztói döntéshozatal érdekében nyújtja.

A tájékoztatási kötelezettség kiterjed különösen - a fogyasztóknak történő hitelezésben - az alábbiakra:

- A Takarékszövetkezet által a tájékoztatás során használt fogalmak magyarázata (Fogalomtár)
- A természetes személy vagy háztartás költségvetési kalkulációjára, teherviselő képességére.
- A túlzott eladósodottságra (PSZÁF-MNB közös tájékoztató).
- A fogyasztó által visszafizetendő teljes összegre: a törlesztési kalkuláció alapján – mely feltételezi a rendszeres törlesztést – a visszafizetendő összeg magába foglalja a tőke összeget és a rendszeresen fizetendő hiteldíjakat.
- A szerződéskötést megelőzően és azt követően a folyósításig a Fogyasztó által fizetendő díjakra.
- A készpénz ára: amennyiben a Takarékszövetkezet kötelezően számlavezetést ír elő a számlakonstrukcióhoz, ennek Hirdetmény szerinti díjtételei.
- Előtörlesztésre vonatkozó tájékoztatására.
- Elállási jog gyakorlása.
- Az ügyfél hitelkonstrukcióval kapcsolatos egyéb tájékoztatása.
- Kötelezettségvállalás, hogy a szerződéskötést megelőzően a szerződéstervezet egy példánya átadásra kerül a fogyasztó kérésére költségmentesen.
- Hitelközvetítő a tájékoztatása során köteles megjelölni, hogy a Takarékszövetkezet képviselőjében jár el.
- A hitelközvetítő a hitelszerződés megkötését megelőzően köteles papír alapon vagy más tartós adathordozón a fogyasztót tájékoztatni a részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről.

A hitelszerződés tartalmi és formai követelményei

A Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés tartalmazza mindazokat a tartalmi elemeket, melyeket a 1996. évi CXII. törvény és külön jogszabály (pl. 2009. évi CLXII. Törvény) kötelezően előír. Semmis az a hitelszerződés, amelyik nem tartalmazza az 2009. évi CLXII. Törvény 16. §-ában meghatározott tartalmi elemeket.

A hitelszerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

1. a hitel típusát,
2. a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
4. a hitel futamidejét,
5. a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
7. a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltétellel,

9. a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztő részletek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztő részleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
12. ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
15. a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeit,
17. adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit,
20. a kapcsolt hitelszerződés szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
21. az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
24. a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.

Ha a 7. pont szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a hitelszerződésbe a Takarékszövetkezet köteles egyértelműen és tömören belefoglalni, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

A Takarékszövetkezet a hitelszerződés egy eredeti példányát átadja az ügyfelek (adós(ok), kezes(ek), fedezetfelajánló(k)nak ha nem azonos(ak) az adós(ok)sal) részére. Abban az esetben, ha az adóstársak egyben házastársak is, akkor a kölcsönszerződésben foglaltak alapján elegendő részükre egy eredeti példányt átadni.

A hitelszerződés fennállása alatt a Takarékszövetkezet a fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot (Fizetési terv) ad (díj-, költség- és egyéb) fizetési kötelezettség-mentesen.

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

A törlesztési táblázat a törlesztő részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

A hitel költségeinek módosítására és az ügyfél számára kedvező egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó tájékoztatási kötelezettség

Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - módosítása esetén a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a fogyasztót

papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a hitelkamat vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Az ügyfél számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzata módosításával hajtja végre, így az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései válnak a szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket a Takarékszövetkezet az év végi számlakivonattal/egyenlegértesítővel együttesen postai úton értesíti. A tájékoztató levelet a Takarékszövetkezet honlapján is közzéteszi.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek az előző bekezdéstől eltérően a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Takarékszövetkezet a fogyasztót rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve (Hirdetmény útján) tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

Határozatlan idejű hitelszerződés

A Takarékszövetkezet határozatlan idejű hitelszerződést nem köt ügyfeleivel.

Elállási jog

A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előző bekezdésben meghatározott határidő lejártáig a Takarékszövetkezet központjába vagy a szerződéskötés helye szerinti kirendeltséghez továbbítja tértivevényes postai küldeményként vagy személyesen átadja, melyet az átvevő a Takarékszövetkezet részéről a másolattal visszaigazol.

A fogyasztó az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Takarékszövetkezetnek visszafizetni.

A fogyasztó elállása esetén a Takarékszövetkezet az előző bekezdés szerinti összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

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

Kölcsönfolyósítás általános szabályai

Az engedélyezett kölcsön összegét a Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést aláíró, egyetemlegesen kötelezett adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet:

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára),
- lakossági folyószámlára átvezetéssel.

Folyósítás ütemezése lehet

- egy összegben,
- több részletben.

Kölcsönök törlesztése

A fogyasztói (lakossági) kölcsönöket általában havi annuitásos törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére ettől eltérő módon is meg lehet állapítani a törlesztés gyakoriságát. A törlesztő részletet, illetve az első törlesztés időpontját a folyósítást követő max. 12 hónapra lehet halasztani.

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. Az újonnan kötött kölcsönszerződésben a törlesztő részlet minden hónap első napján, a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

A kölcsön számlára történt jóváírásról és terhelésről a Takarékszövetkezet minden ügyleti év végén elszámolást küld az Ügyfélnek (adósnak).

A kölcsön számlára történő befizetés összege a Ptk., a pénzforgalomról szóló MNB rendelkezés és a számviteli kormányrendelet alapján a következő sorrendben kerül jóváírásra a számlán. A fizetett törlesztő részlet elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a (fő)tartozásra kerül elszámolásra.

A Takarékszövetkezet jogosult a kölcsön szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozásnak (tőke+járulékok) a felmondásáról szóló értesítés kézbesítésétől számított 15 azaz tizenöt napon belüli visszafizetését követelni, ha az Adós:

- a.) hitelképtelenné válik,
- b.) a szerződésben foglalt bármely kötelezettségének pontosan és maradéktalanul nem tesz eleget, c.) kölcsönigénylésen vagy mellékletein valótlan adatot közöl,
- d.) más hitelintézetnél fennálló tartozását a hiteligénylésen nem tüntette fel,

Ezen túlmenően a Takarékszövetkezetet a Polgári Törvénykönyv 525.§-ában meghatározott esetekben is megilleti a kölcsön szerződés azonnali hatályú felmondásának joga, ha:

- a.) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és az Adós a Takarékszövetkezet felszólítására nem egészíti ki,
- b.) az Adós vagyoni helyzetének (fizetőképesség vagy fizetőkészség) romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségeit,
- c.) az Adós más súlyos szerződésszegést követett el.

A tárgy hónapban esedékes törlesztő részlet nem fizetése esetén azokat az Adósokat, akik szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a következő hónap 20-ig a hátralék 8 napon belüli rendezésére, szólítja fel. Az elmaradás teljesítésének átvizsgálására az előző felszólítás időpontját követő 15 napon belül ismét sor kerül. Nem fizetés esetén ismét felszólításra kerül az adós, adóstárs ezen kívül a többi kötelezett is (kezes, zálogfedezetet nyújtó). A felszólító levél - 8 napos fizetési határidővel, további intézkedések kilátásba helyezésével – kerül kiküldésre. Felszólítás eredménytelensége esetén a kölcsön szerződést a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal felmondja, a tartozás teljes összegét lejárttá teszi, mely egyösszegben esedékessé válik. A felmondás tényéről az érintettek tértivevényes levélben értesítést kapnak. Ha a hitel felmondását követően az Adós és Kezes részéről nem történik teljesítés a jogi eljárást valamennyi érintett félre vonatkozóan a Takarékszövetkezet megindítja.

Előtörlesztés

Az Adós minden esetben élhet a kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a kölcsön szerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó ügyleti kamattal, és hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, majd a kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

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

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

Előtörlesztésnél a Takarékszövetkezet a Hitel Hirdetmény szerinti szerződésmódosítási díjat számítja fel.

Az egyes konstrukcióra vonatkozó eltérő szabályozást - kölcsön szerződések elválaszthatatlan részét képező - Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. Az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg:

az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet,

az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet,
az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét, az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet a fentiekben ismertetett (az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt) költségtérítés:

- fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén,
- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt,
- ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére azzal, hogy az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 %-át.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1%-át, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet a költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, valamint a fogyasztó részleges vagy teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha a fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

Lakáscélú jelzáloghitel előtörlesztése esetében nem illeti meg a Takarékszövetkezetet a költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét. Ezen előírásokat az élő szerződések esetében 2010. december 11-ét követően teljesített előtörlesztésekre is alkalmazni kell. (Lakáscélú jelzáloghitel: olyan jelzáloghitel, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.)

Takarékszövetkezet által nyújtott hitelek típusai:

Rövid lejáratú (éven belüli) kockázatvállalási ügyletek (hitelek)

- Folyósámla hitel
- Széchenyi Kártya hitel
- Rövid lejáratú eseti hitel
- Likviditási (áthidaló) kölcsön
- Forgóeszköz hitel
- Lombard I-II. hitel
- Jelzálog hitel
- Mezőgazdasági hitel
- Fogyasztási kölcsön
- Lakáscélú hitel
- Egyéb hitel

Hosszú lejáratú (éven túli) kockázatvállalási ügyletek

- Forgóeszköz hitelek
- Beruházási hitelek
- Mezőgazdasági hitelek
- Refinanszírozási hitelek
- Project finanszírozási hitelek
- Jelzálog hitel
- Fogyasztási kölcsön
- Lakáscélú hitelek
- Egyéb hitelek
- Lombard I. hitel
- Gazdakártya

Deviza alapú, forintban és devizában folyósítható hitel

A Kormány deviza hitelek jelzálogjog bejegyzésére vonatkozó tiltásának bejelentése alapján 2010. július 1-től a felfüggesztésre került a jelzálog bejegyzést igénylő deviza és deviza alapú hitelek befogadása és folyósítása.

A PSZÁF E-I-127/2008. számú határozata a Takarékszövetkezet részére hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésének engedélyezéséről.

A Takarékszövetkezet a 823/1997. számú határozatában megjelölt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) 3.§. (1) bekezdés b.) pont szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésére is jogosult.

Az egyes konstrukcióra vonatkozó eltérő szabályozást - kölcsönszerződések elválaszthatatlan részét képező - Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

B. Vállalkozói hitelezés

A kölcsön a termelési, szolgáltatói tevékenység elősegítésére a saját anyagi erő kiegészítésére nyújtható. Vállalkozásoknak nyújtható hitelek:

1./ Jogi személyiségű vállalkozások hitelei:

Folyószámla hitel,
Eseti hitel,
Megvásárolt követelés,
Lombard hitel,
Lakáscélú hitelek,
Projekt finanszírozás,
Bankgarancia, bankkezesesség (beváltás esetén)
Mezőgazdasági hitel
Rulirozó hitel,
Forgóeszköz hitel
Beruházási hitel
Széchenyi Kártya hitel
Egyéb hitel

2./ Kisvállalkozók hitelei:

Folyószámla hitel,
Eseti hitel,
Megvásárolt követelés,
Lombardhitel,
Lakáscélú hitelek,
Projekt finanszírozás,
Bankgarancia, bankkezesesség (beváltás esetén,)

Mezőgazdasági hitel
Rulírozó hitel,
Forgóeszköz hitel,
Beruházási hitel,
Széchenyi Kártya hitel,
Gazdakártya hitel,
Egyéb hitel.

3./ Költségvetési intézmények és egyéb szervezetek hitelei:

Folyószámla hitel,
Rulirozó hitel,
Lombard hitel,
Bankgarancia, bankkezesesség (beváltás esetén),
Forgóeszköz hitel,
Beruházási hitel,
Társasházi lakásfelújításra nyújtott hitel
Egyéb hitel.

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- mezőgazdasági termelést folytató,
- gazdasági tevékenységet folytató társaságok (továbbiakban: vállalkozó).

Vállalkozói hitelkérelme általában csak olyan vállalkozó nyújthat be, akinek:

- a vállalkozói számláját a takarékszövetkezet vezeti,
- egyéb a Takarékszövetkezet által előírt feltételeknek megfelel.

Kölcsönkérelem

Kölcsönigénylése írásban történik, ami tartalmazza:

- vállalkozó nevét, címét, telephelyét,
- működési engedély vagy igazolvány számát,
- vállalkozói tevékenység rövid ismertetését,
- üzleti tervét a törlesztés idejére,
- vállalkozásba vitt tőkéjét annak alapításakor és jelenleg,
- alkalmazotti létszámát,
- egyéb vállalkozásba való részvételét,
- igényelt kölcsön jellegét,
- igényelt kölcsön célját,
- igényelt kölcsön összegét,
- a visszafizetés kért ütemezését, lejáratát,
- felajánlott fedezetet,
- fennálló kölcsöntartozását, annak összegét lejáratát, visszafizetés menetét, a hitelt folyósító hitelintézet nevét,
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit hitelintézettel adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben,
- köztartozásokról nyilatkozat,
- adóbevallás,

Amennyiben a kölcsönkérelmet jogi személyiséggel rendelkező vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság nyújtja be, a fentiek kiegészülnek az alábbi adatokkal:

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,
- társasági szerződés, alapító okirat vagy alapszabály (társasági formától függően)
- mérleg és eredmény-kimutatás,
- aláírási címpéldány,
- a társaság taggyűlési határozata a hitel igénylésről

Kölcsönbírálát

A kölcsönbírálát célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél és az adóminősítés szempontjait figyelembe véve a kölcsön mértékére, kamatára és fedezetére vonatkozó előterjesztés elkészüljön.

A hitelcél jövedelemtermelő képességét a kölcsönigénylő által készített és a Takarékszövetkezet által ellenőrzött gazdasági számítás alapján kell vizsgálni.

A bírálát:

- a kölcsönigénylő gazdálkodásának, vagyoni helyzete általános jellemzőinek,
- rövid távú fizetőképességet bemutató mutatószámok,
- felajánlott biztosítékok vizsgálatából áll.

A bírálát során - a fenti szempontokon túl - vizsgálni szükséges:

- a vállalkozó jövőbeli gazdálkodására vonatkozó kalkulációkat,
- a beruházás piaci megalapozottságát, jövedelmezőségét, hatását.

A kölcsön engedélyezése annak feltételezésével történik, hogy a törlesztő részleteket az Adós - a hitel felvétele során termelt jövedelemből meg tudja fizetni.

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel vizsgálata során a Takarékszövetkezet ellenőrzi a sajáterő és a felajánlott fedezet meglétét.

Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

A Takarékszövetkezet egyoldalú szerződésmódosításának lehetőségeit mikrovállalkozás ügyfélkörben a kölcsönszerződés, illetve az Általános Szerződési Szabályok, valamint jelen szabályzat III. fejezet „Egyoldalú szerződésmódosítás” tartalmazza.

Nem fogyasztóval kötött kölcsönszerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára - külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő – ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását Széchenyi Kártya és Gazda Kártya kivételével - a hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé és az ügyfelek számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél (vállalkozó) között létrejött Szerződésben, valamint a kapcsolódó Általános szerződési feltételekben rögzítik :

- a szerződés tárgyát,
- a kölcsön összegét és felhasználását,
- a kölcsön folyósításának feltételeit,
- a lejáratot, törlesztő részletek számát, összegét, törlesztési időpontokat
- a kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- THM mutatót, valamint a számításánál figyelembe nem vett és figyelembe vett elemeket,
- a kölcsön felhasználásának ellenőrzését,
- a kölcsön visszafizetésének biztosítékait.
- Az adós hozzájárulását ahhoz, hogy kölcsönnyújtással összefüggő adatait a Takarékszövetkezet a KHR jogszabályban előírt esetekben bejelentse.
- a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondásának szabályait
- azon feltételeknek, illetve körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj a Takarékszövetkezet részéről egyoldalúan - az ügyfél számára kedvezőtlenül - megváltoztatható (mikrovállalkozás ügyfélkörben),
stb.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

A kölcsön folyósítása történhet:

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) számlájára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását (hitelaktában található számlák, dokumentumok alapján) ellenőrizni kell. Nem a célnak megfelelően használt kölcsönt a Takarékszövetkezet felmondhatja. A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsönszámlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló Kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

A Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet a 823/1997/F. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

A Somogy Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a pénzmossás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXCV. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével lakossági fizetési számlát és pénzforgalmi számlát (továbbiakban: számla) nyit és vezet, valamint lekötött betétszámlát kezel.

Részletes szabályokat az Igazgatóság által elfogadott „Forint lakossági fizetési számla és kapcsolódó termékek, szolgáltatások ügyviteli szabályzata”, az „Ügyviteli szabályzat a pénzforgalmi számlák vezetéséhez” valamint az „Ügyviteli szabályzat a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott látra szóló és lekötött számlák vezetéséről” című belső szabályzatok tartalmazzák.

A számlavezetés általános szabályai

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján a rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.

A Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásától rendelkeznek.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok és rendelkezések állapítják meg.

A számlaszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon – pl. a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.

A számla felett az Ügyfelek írásban 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 bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Az ezzel kapcsolatos változásokról új aláírás minták megadásával a Takarékszövetkezetet haladéktalanul köteles tájékoztatni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

Takarékszövetkezet az Ügyfél számlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyféltől - a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírási módon - fogad el.

A számla feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

Amennyiben a Számlatulajdonos a számla nyitása során kerül először üzleti kapcsolatba a Takarékszövetkezettel, akkor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokra tekintettel a Takarékszövetkezet – a szerződés megkötésével egyidejűleg – a számlatulajdonos azonosítását a

vonatkozó jogszabályok, illetve banki belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

Számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a Takarékszövetkezet jogszabály alapján számlát vezet.

Ügyfélforgalmi értesítő (Számlakivonat)

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a pénzforgalmi számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a pénzforgalmi számla egyenlegéről minden olyan napon, amelyen a pénzforgalmi számlán forgalmazás történt, de legalább havonta egyszer értesíti. Havi egyszeri értesítés az ügyfél kérelme alapján történik. A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet - a Pénzforgalmi Keretszerződés módosításával - megállapodhatnak abban, hogy a Takarékszövetkezet a számlaforgalomról havonta egy alkalommal készít kimutatást, melyet a tárgyó utolsó munkanapját követő 7 munkanapon belül postai úton küld meg/kirendeltségen ad át a Számlatulajdonos részére.

A számlakivonatot a Takarékszövetkezet számlatulajdonosonként, ezen belül a számlatulajdonos által meghatározott levelezési címenként készíti el. A számlakivonat a Takarékszövetkezet és a számlatulajdonos között létrejött külön-megállapodásnak megfelelően elektronikus úton is továbbítható.

A nem fizetési számlán (lekötött betétszámla) történt számlaforgalomról a Takarékszövetkezetnek a legközelebbi számlaforgalommal érintett – a számlaszerződésben is meghatározott – időszakban (pl. betétlejárát, kamatjövőírás, tőkésítés) kell számlakivonatot készíteni.

A lakossági fizetési számla havi forgalmáról (terhelésekről és jóváírásokról) és hó végi záró egyenlegéről minden hónapban a hó végi záráskor számlakivonat készül. A számlakivonatot a szerződésben foglaltak szerint, - minden más esetben havonta egy alkalommal – a tárgyó utolsó munkanapját követő 7 munkanapon belül juttatja el a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos részére.

A számlakivonat a fizetési számlán lebonyolított pénzforgalomról teljes körű tájékoztatást ad végrehajtott bankművelet azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. Takarékszövetkezet a benyújtott és teljesített pénzforgalmi megbízáson feltüntetett valamennyi felvételezett, illetve részére továbbított adatot, információt, valamint a megbízás jellegét feltünteti az alapadatok mellett.

Bármely fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 8 napon belül nem érkezett válasz vagy kifogás.

Amennyiben a számlához kapcsolódik bankkártya, illetve bankszámla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a számlakivonat.

Az ügyfélforgalmi értesítő mellékletének tartalmaznia kell:

- a fedezet hiány miatt adott banki munkanapon sorba állított, illetve sorból törölt megbízásokat,
- a Posta Elszámoló Központ által közölt (átadott) azonosító adatokat,
- 2007. június 1-jétől kezdődően az adott banki munkanap nem teljesített csoportos beszédés adatait, különös tekintettel a beszédés kezdeményezés visszautasításának okára – pl. fedezethiány, a felhatalmazással nem konzisztens beszédés kezdeményezés, értékhatárt meghaladó beszédés kezdeményezés -. Amennyiben a sikertelen csoportos beszédés napján a számlán nem történt forgalmazás, úgy elegendő a nem teljesített csoportos megbízás adatait a legközelebb készülő számlakivonaton, annak mellékletében feltüntetni. (Lehetőség van arra is, hogy a számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel a számlakivonat megküldésének módjára vonatkozó külön megállapodásában kitérjen a nem teljesült csoportos beszédéseket tartalmazó értesítés formájának és gyakoriságának meghatározására is.)

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a számlakivonat részére történő továbbítását („visszatartott levelezés”), úgy ezen számlakivonatokat a számlavezető kirendeltség átvételéig úgy tárolja, hogy azt bármely banki munkanapon a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul rendelkezésre tudja bocsátani.

Elektronikus fizetési eszközökkel végrehajtott műveletek esetén a számlakivonatnak minden esetben tartalmaznia kell:

- az egyes műveletek összegét és időpontját,
 - külföldön történő használatra alkalmas elektronikus fizetési eszközzel, külföldi pénznemben végzett művelet esetén a külföldi pénznemben meghatározott értéket és a külföldi pénznemnek a bankszámla pénznemére történő átszámításánál alkalmazott árfolyamot,
- az egyes műveleteknél felszámolt jutalékot, díjat vagy költséget.

Az Ügyfél által adott megbízások

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók.

A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezésének 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 rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Takarékszövetkezet – külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valóságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a

Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Takarékszövetkezethez is fordulhat. Szintén a Takarékszövetkezethez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható, ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Takarékszövetkezethez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszedési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelezettsége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum, az **ügyvezetői fórum** egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve befogadásának elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Takarékszövetkezet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett, a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyását megtestesítő Felhatalmazó levél az érintett Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett az erre kijelölt döntési fórum által felülvizsgálatra kerül. A hivatkozott fórum egyedileg dönt a Felhatalmazó levél Takarékszövetkezet nyilvántartásából történő törléséről, valamint esetileg engedélyezi vagy utasítja el a felülvizsgálat időtartama alatt a Takarékszövetkezethez beérkezett, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítését. A Takarékszövetkezet a döntési fórum elutasító határozatáról írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Takarékszövetkezetéhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

Fizetési módok

A Számlatulajdonos lakossági fizetési és pénzforgalmi számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszédés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. váltóbeszédés,
3. csekkbeszédés,
4. csoportos beszédés,
5. határidős beszédés
6. okmányos beszédés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:
ca) belföldi postautalvány.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi bankszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok mértékek, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben teszi közzé.

Fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi bankszámlára/lakossági fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a ezekről történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a Takarékszövetkezet Kirendeltségi pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a Számlavezetési Hirdetmény ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen fedezet. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a lakossági fizetési/ pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti. A számlához kapcsolódó hitelkeret felhasználásáról a számlatulajdonos a hitelkeret szerződésben rendelkezhet, ennek hiányában a fizetési megbízások tárgynapi fedezete a Számlatulajdonos szabad hitelkerete is.

A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez - alatt

végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Takarékszövetkezet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező követeléseket a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Takarékszövetkezetet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A Bank bármely fenti eljárás végzésének közzétételéről való hitelt érdemlő tudomására jutását követően a Bankszámla terhére hatósági átutalást / átutalási végzést, felhatalmazáson alapuló beszedést nem fogad be, illetve nem teljesít

A pénzforgalmi számlához/lakossági fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

Fizetési megbízások sorba állítása:

1) A Takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Takarékszövetkezetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Takarékszövetkezet teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Ha az átutalási végzésben vagy a végrehajtó által benyújtott hatósági átutalási megbízásban megjelölt lakossági fizetési számlán kezelt összeg nem, vagy csak részben fedezi a követelés összegét, a Takarékszövetkezet a teljesítést kiterjeszti a betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján kezelt, adós megillető összegekre is, kivéve azokat az összegeket, amelyek végrehajtás alá vonása a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 307. § (1) bekezdése szerinti kormányrendelet alapján történik.

A Takarékszövetkezetnél kezelt természetes személyt megillető pénzösszeg végrehajtás alá vonása jogszabályi előírásnak megfelelően a következőképpen történik:

A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető összegből az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul végrehajtás alá vonható, az ez alatti összegből pedig öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50 %-a vonható végrehajtás alá.

A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Ha a végrehajtás gyermektartásdíj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, ennek az összegnek az 50 %-a is végrehajtás alá vonható.

E rendelkezéseket a Takarékszövetkezetnél több szerződés alapján kezelt, adóst megillető együttes összegre kell alkalmazni.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet-összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

3) A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát

követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

7) A Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön-megállapodás alapján a Takarékszövetkezet a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Pénzforgalmi keretszerződés felmondása (Lakossági fizetési számla és pénzforgalmi számla)

A pénzforgalmi keretszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél felmondási idő nélkül jogosult azt írásban felmondani.

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozását visszafizetni.

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Takarékszövetkezet a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. A Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti. Az Ügyfél a fennálló hátraléokra vonatkozó rendezési kötelezettségét a felmondás nem érinti.

A számlaszerződést és az ennek keretében nyitott pénzforgalmi számlát meg kell szüntetni, ha a gazdálkodó szervezet, illetve a számlatulajdonos cége (működése) jogérvényesen megszűnt és erről a Takarékszövetkezetet az illetékes nyilvántartó hatóság értesítette.

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszűntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A szerződés megszűnése egyben a számlához kapcsolódó szerződések, valamint a számlához kapcsolódó valamennyi szolgáltatás megszűnését is jelenti.

A. Lakossági fizetési számla

A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a lakossági fizetési számla megnyitása

A lakossági fizetési számla Pénzforgalmi keretszerződés alapján forintban megnyitott látra szóló számla, amely a számlatulajdonos (természetes személy) pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. A Pénzforgalmi keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi az „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez természetes ügyfelek részére” szerződés kiegészítés.

Lakossági fizetési számla nyitása:

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A fizetési számla vezetését a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve Betéti Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán kezeli, nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket. A Számlatulajdonost a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről havonta értesíti.

A Takarékszövetkezet Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve a Betéti Keretszerződés megkötésekor, amennyiben a fizetési számla nyitása vagy a betét elhelyezése a Számlatulajdonosnak a Kirendeltséggel az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Takarékszövetkezet elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti.

A fizetési számla megnyitásakor, valamint a számlán történő forgalmazáskor jogszabályi előírásoknak megfelelően a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos és a fizetési számla felett rendelkezők átvilágítását elvégzi, illetve a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot bekéri.

A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Takarékszövetkezetnek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A Takarékszövetkezet a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a számlavezető Kirendeltség rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Kirendeltséget. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

Rendelkezés a fizetési számla felett

A fizetési számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos, illetve a 14. életévét be nem töltött kiskorú esetében a törvényes képviselője, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonos, vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a

Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő karton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Kirendeltségnél benyújtotta, és azt a Kirendeltség érvénybe helyezte. Az aláírás bejelentést a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg a Számlatulajdonos az aláírási jogban beállt változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet érvényesnek a legutolsó bejelentést tekinti.

A fizetési számlának legfeljebb két tulajdonosa lehet (közös számla), akiknek szerződéssel kapcsolatos jogai és kötelezettségei megegyeznek és a fizetési számlával kapcsolatosan keletkezett tarozásokért egyetemlegesen kötelezettek. A Számlatulajdonosok rendelkezési joga egyenlő, a Takarékszövetkezet azok korlátozását nem fogadja el. A számlatulajdonos és a társtulajdonos(ok) a számla felett külön-külön önállóan, korlátozás nélkül vagy együttesen jogosultak rendelkezni, a számla megszüntetését azonban csak együttesen kezdeményezhetik.

Az Elektronikus Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Takarékszövetkezet, illetve az Electronic Banking ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírás-bejelentő kartont a Kirendeltség ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Takarékszövetkezet csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

Az állandó meghatalmazott nem jogosult a fizetési számlához kapcsolódóan további szerződés megkötésére, a szerződések módosítására vagy megszüntetésére, vagy a számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a számlához további rendelkező bejelentésére.

A számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Takarékszövetkezet a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott fizetési számla, vagy lekötött betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő összes fizetési számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első fizetési számlájára, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni, a következő fizetési számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban, amelyen fel kell tüntetni az új fizetési számla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több fizetési számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírás-bejelentő kartonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentőkartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő fizetési számla felett is rendelkezhetnek.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás-bejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet Kirendeltségével írásban nem közli.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett számlatulajdonost.

A nagykorú Számlatulajdonosnak joga van elhunyt esetére kedvezményezetteket megjelölni, mely esetben a számla nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a számlán lévő összeg és a számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. A kedvezményezett jelölésnek egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. Kedvezményezett a számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a Számláról lekötött betéteket is) jelölhető meg.

A Számlatulajdonos elhunyt esetén - a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után - a számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A kedvezményezett megjelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben érvényes, ha a számla egyenlege a halál időpontjában pozitív és az egyenleg ezen időponttól a kedvezményezett rendelkezéséig teljesített megbízások végrehajtása következtében sem válik negatívvá.

A Takarékszövetkezet a közös számlanyitást úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymást jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek. Az egyik Számlatulajdonos elhunyt esetén a számla egyedüli tulajdonosa – mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik Számlatulajdonos lesz. Közös számla esetén egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető.

A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Takarékszövetkezetnek bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

A Számlatulajdonos haláláról történt hivatalos tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által megadott minden megbízás és meghatalmazás hatályát veszti. Közös számla esetén a megbízások, meghatalmazások hatályban maradnak.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, amelyek a Számlatulajdonos halála és a Takarékszövetkezet arról való hivatalos tudomásszerzése között időben történtek.

Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Takarékszövetkezet csak azon hagyatékátadó végzés alapján teljesít kifizetést, mely egyértelműen meghatározza az örökösöket, s az általuk örökölt összeg nagyságát.

Kamatok, díjak, jutalékok

A Takarékszövetkezet a számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak Hirdetményben közzétett módon és mértéken kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a Takarékszövetkezet havonta – a hónap utolsó könyvelési napján – ír jóvá a számlatulajdonos számláján. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza.

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{360 \times 100}$$

A magánszemélyek kamatjövedelmük után a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű kamatadót kötelesek fizetni. A kamatadót a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le, az Adóhatóság részére megfizeti és bevallja. Részletes szabályokat A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény tartalmazza.

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel. Ezekkel kapcsolatos tájékoztatást a Hirdetmény tartalmazza. A Betéti kamatok, díjak és költségek változtatására a Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a számlavezetéssel kapcsolatos, a Takarékszövetkezet által viselt további díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet áthárítja a Számlatulajdonosra.

Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon adhat megbízást. A betétlekötés minimum összege 10.000 Ft-tól, de legfeljebb a bankszámla pozitív egyenlege erejéig teljesíthető. A lekötési lehetőségekről a Takarékszövetkezet naprakész Hirdetményben nyújt tájékoztatást.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
- kamat jóváírásra kerül.

A bankszámlán elhelyezett betétek után a kamat összege a napi kamatszámítás elve szerint kerül elszámolásra

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamat (\%)} \times \text{futamidő}}{360 \times 100}$$

Folyamatos szerződések esetén a Hpt 206 §. (1) szerint tájékoztatni kell az ügyfelet.

(„Folyamatos szerződések (betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződés) esetében a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél részére

a./ legalább évente egy alkalommal, valamint

b./ szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni”).

Takarékszövetkezet a havi bankszámla kivonaton a lekötött betétről tájékoztatást ad.

Lekötési idő előtti felvét esetén a takarékszövetkezet a mindenkori Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizeti.

Részletes szabályokat a Lakossági bankszámla szerződés elválaszthatatlan részét képező: „Lakossági bankszámla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betételek általános szerződési feltételei” szerződés kiegészítés tartalmazza.

Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

A fizetési számlához kapcsolódó elsődlegesen munkabér fedezete mellett (esetenként kezes bevonásával) a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági fizetési számlán.

A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a fizetési számla- szerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- fizetési számla fedezetlensége esetén tartozását az ügyfél az első írásbeli felszólításra rendezte,
- a számlavezető kirendeltségnek nincs tudomása olyan tényről, mely az ügyfelet hitelképtelennek minősíti,
- a szerződés megkötését megelőzően legalább három hónapon keresztül a lakossági bankszámlára rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, GYES, stb.) érkezett.

A hitelkeret összege:

A hitelkeret összegének megállapítása a Számlatulajdonos bonításától függ.

Az összeg megállapítása külön szabályzat alapján történik.

Hitelkamat: változtatható, mértékét az aktuális "Hirdetmény" tartalmazza.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet a szerződésben foglalt időpontban számolja el.

Ügyfél által fizetendő kamat:

$$\text{Kamat összeg} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb (\%)} \times \text{futamidő (nap)}}{360 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet a lakossági fizetési számla hitel hiteldíjának bármely elemének egyoldalú - ügyfélre nézve kedvezőtlen - módosítási jogát csak meghatározott feltételek bekövetkezésekor gyakorolhatja. Erre vonatkozó

feltételek tételes felsorolását, és az ügyfelek értesítésére vonatkozó szabályokat a hitelszerződés, valamint jelen szabályzat III. fejezete („Egyoldalú szerződésmódosítás”) tartalmazza.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: 365 napon belüli lehet.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

A hitel típusát,

a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),

a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),

a hitel futamidejét,

a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,

a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,

a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,

a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,

olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,

az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint

a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

Folyósítás

Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe.

A kölcsön - a lejáratai időn belül - bármikor igénybe vehető a hitelkeret összegéig.

A folyószámlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, amely a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelre vonatkozó tájékoztatási kötelezettség

A Takarékszövetkezet a fogyasztót a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén köteles rendszeresen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatni a következő adatokról:

a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,

b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,

c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,

d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,

e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,

f) a hitelkamatról,

g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint

h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

A tájékoztatás a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 24. §-ának (2) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatás formájában történik, amelynek gyakoriságáról a felek a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződésben állapodnak meg.

B. Pénzforgalmi számla

A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

A Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitására rendelkeznek.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szervezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szervezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Takarékszövetkezet az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Takarékszövetkezet Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását az aktuális jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e-t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy (ek) kötelesek a Takarékszövetkezet részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatott létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos (ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet (nek) teljes körűen.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Takarékszövetkezet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírószági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviseletére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kártonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírás bejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás bejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni

Az egyéni vállalkozókról és az egyéni cégekről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján, az egyéni vállalkozó gazdasági tevékenysége során az „egyéni vállalkozó” megjelölést (vagy annak e.v. rövidítését) és nyilvántartási számát neve (aláírása) mellett minden esetben köteles feltüntetni.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

Az Electronic Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Takarékszövetkezet, illetve az EB ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Az aláírás bejelentő kartont a Takarékszövetkezet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla), vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára (illetve pénzforgalmi devizaszámlájára), vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírás bejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos írásban nem közli.

A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbíróági érkeztetéssel ellátott, a cégbíróshoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Pénzforgalmi számla típusai

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosai részére különféle, az alábbiakban ismertetett számlákat vezet:

Lekötés nélküli "látra szóló" számlák:

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Elkülönített számla: a számlatulajdonos írásbeli kérelme alapján nyit és vezet a Takarékszövetkezet abból a célból, hogy a számlatulajdonos a különböző tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmát elkülönítetten tudja kezelni.

Elkülönített számlák nyithatók:

- a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű vagy
- a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

A pénzforgalmi számla az elkülönített számlával együtt egységes bankszámlának tekintendő.

Kamatok, költségek, díjak

Az aktuális kamatmértékek, illetve díjtételek mindig hatályos Hirdetményben kerülnek meghatározásra.

A Takarékszövetkezet

- a pénzforgalmi számla egyenlege után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden hónap utolsó napján ír jóvá,
- a számla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden forgalmi nap után, és a számla megszüntetéskor,
- a számla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

Lekötött betétek

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára, nevére, és számlaszámmal ellátott pénzforgalmi számla mellett ugyancsak névvel, számmal ellátott más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 10.000 Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

A lekötési időket, feltételeket, a fizetendő kamat mértékét, valamint az egységesített betétkamat mutatót az aktuális hirdetések tartalmazzák.

Pénzforgalmi számla hitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére - hitelbírálat után – pénzforgalmi számláján hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére.

E hitelkeret a pénzforgalmi számla fedezetének részét képezi.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a számla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél pénzforgalmi számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.

A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

A Takarékszövetkezet egyoldalú szerződésmódosítási jogára vonatkozó részletes szabályokat a hitelszerződés, valamint jelen szabályzat III. fejezete (Egyoldalú szerződésmódosítás címszó) ismerteti. Ugyanitt található az ügyfélértesítésre vonatkozó előírások.

Eltérő szabályok csőd-, adósságrendezési-, felszámolási eljárás és végelszámolás alatt álló számlatulajdonos esetén

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezetnek bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.

A Takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellen jegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A Takarékszövetkezet a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Takarékszövetkezet a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Takarékszövetkezet általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

V. Adatszolgáltatási kötelezettségek

A Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) az Adóhatóság és egyéb felügyeleti szervek részére rendszeres időközönként a felügyeleti szervek által előírt formában és tartalommal köteles adatot szolgáltatni.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlák megnyitásával illetve megszüntetésével kapcsolatos adatszolgáltatást az adótitok szerint köteles teljesíteni.

a) Cégbírósági jelentés a pénzforgalmi számlákról

A Takarékszövetkezetnek a cégjegyzékszámmal rendelkező vállalkozások számára nyitott pénzforgalmi számlákról és/vagy azok megszüntetéséről – a cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló hatályos törvény szerint - adatszolgáltatást kell teljesíteniük a cégbíróság számára, a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül, számítógépes adattovábbítás útján.

Az adatszolgáltatás során a következő adatokat kell közölni:

- a.) a pénzforgalmi számla száma,
- b.) adószám
- f.) a számlanyitás/számlamegszüntetés időpontja (év,hónap,nap),
- g.) cégjegyzékszám.

b) NAV jelentés a pénzforgalmi számlákról

Azon pénzforgalmi számlák megnyitásáról, illetve megszüntetéséről szóló jelentést, amelyek a cégbírósági adatszolgáltatásban nem szerepelnek (pl. egyéni vállalkozó, aki nem rendelkezik cégjegyzékszámval, alapítványok, egyéb szervezetek stb.) az NAV Informatikai Intézete Adózási Pénzforgalom és Államháztartási Számlakezelési Osztály (1300 Budapest 3. Pf. 118.) számára kell megküldeni 30 naponta.

A Takarékszövetkezetnek – az adózás rendjéről szóló hatályos törvény értelmében - a NAV számára minden hónap 15. napjáig jelenteni kell továbbá a számlavezető helynél felmerült ok, illetőleg intézkedés miatt (pl. számlaáthelyezés a számlavezető hely megszűnése miatt) megváltozott pénzforgalmi számlák adatait is.

c) KHR jelentés

A Takarékszövetkezet a Hpt. alapján kötelesek átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak azon vállalkozások referenciaadatait, amelyek pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván (negatív listás adatbázis).

A vállalkozással kapcsolatos azonosító adatok:

cégnév, név;
székhely;
adószám.

Pénzforgalmi számlával kapcsolatos azonosító adatok:

a szerződés azonosítója (száma),
a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
a sorba állított követelések összege és devizaneme,
a követelések sorba állításának kezdő időpontja,
megszűnési időpontja,
perre utaló megjegyzés.

A KHR rendszer felé kötelezően továbbítandó adatok:

- törzsszám (az adószám első nyolc jegye);
- a vállalkozás neve;
a vállalkozás székhelyének címe;
a szerződés banki azonosítója;
sorban állás kezdő dátuma;
sorban állás vég dátuma;
a tárgyhónap végén sorban álló összeg devizában;
az a devizanem, amelyben a szerződést megkötötték.

A számlaszerződések megkötésével párhuzamosan a takarékszövetkezeti számlavezető hely köteles tájékoztatni a fenti adatszolgáltatásról az ügyfelet. (A tájékoztatás új ügyfelek esetében úgy történhet, hogy a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg a Keretszerződés mellékletét képező Általános Szerződési Feltételeket és mellékleteit átadja az ügyfélnek. A már számlavezetett ügyfelek egyszerű tájékoztatása történhet az ügyféltérben kifüggesztett Hirdetmény útján.)

VI. Internetes bankolás és Home Banking

A. Internetes Bankolás

A takarékszövetkezet a tevékenységet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel kötött megállapodás alapján végzi.

Takarékszövetkezetünk a Netb@nk szolgáltatással olyan lehetőséget kínál, amely a lehető legnagyobb biztonság mellett, szabályos Internet technológián alapulva, sokrétű megoldást biztosít ügyfelei számára. A Netb@nk rendszer használatával a nap 24 órájában – a számlavezető rendszer zárási periódusai kivételével – az Interneten keresztül a legelterjedtebb böngészők segítségével léphet kapcsolatba a Takarékszövetkezettel, kérhet információkat, vagy kezdeményezhet átutalásokat.

A Takarékszövetkezet az általa biztosított NetB@nk szolgáltatás teljesítésére az ügyféllel szerződést köt. A szerződés elválaszthatatlan részét képezik a NetB@nk szolgáltatásról szóló Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény, melyek a Takarékszövetkezet fiókjában, illetve a Takarékszövetkezet NetB@nk tájékoztató menüben, belépés nélkül megtekinthetők.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6) számú MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat.

A szerződés felmondására vonatkozó szabályok az Általános Szerződési Feltételekben kerülnek meghatározásra, az ott nem szabályozott esetekben a felmondási idő mindkét szerződő fél részéről 30 naptári nap.

A NetB@nk szolgáltatással kapcsolatban felmerülő költségeket, illetve díjakat, továbbá azok változásait a Takarékszövetkezet aktuális Hirdetményben teszi közzé.

WEB felhasználói felület

Internet böngésző alapú interaktív felhasználói felület. Biztosítja az Ügyfél részére, hogy végrehajthassa a kiválasztott művelethez szükséges interaktív adatbevitelt, illetve megnézhesse/kinyomtathassa az egyes műveletek végrehajtásának eredményeit. Az Ügyfél számítógépére semmilyen banki szoftvert nem kell telepíteni, csak Internet elérés és egy internet böngésző szükséges a működéshez. A felhasználói felület az Internet Explorer programra került optimalizálásra.

A NetBOSS az ügyfelek kényelmét megkönnyítő szolgáltatás, amellyel lehetőség nyílik az interneten keresztül banki ügyleteket intézni.

A felszámításra kerülő díjak és költségek mértékét az ügyféltérben elhelyezett Hirdetmény tartalmazza.

B. Home Banking (Electronic Banking)

Az Electronic Banking lehetőséget biztosít a pénzforgalmi folyamatok gyorsabb, naprakész lebonyolítására a vállalkozás központjából vagy telephelyeiről. A Takarékszövetkezet által biztosított ún. Electra ügyfélterminál (ÜT) segítségével a Számlatulajdonosnál elhelyezett számítógépe(ke)n pénzforgalmi megbízások rögzítésére van lehetőség.

A Takarékszövetkezet szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy elektronikus adatátviteli módon történő csatlakozás útján, az Electronic Banking ("EB") szolgáltatás keretében vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek szerint a vele szerződő Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, annak terhére és javára érkező szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a pénzforgalmi számla javára és terhére írt összegekről, valamint a pénzforgalmi számla egyenlegéről értesíti.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van a központi szerverrel felvett kommunikációs kapcsolat révén:

- az aktuális egyenleg megtekintésére;
- a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, a tárgynapon már lekönyvelt megbízások lekérdezésére;
- a könyveletlen tételek lekérdezésére;
- átutalási és non-klíring megbízások beküldésére;
- a beküldött megbízások pillanatnyi feldolgozottság állapotának lekérdezésére;
- korábbi könyvelési napok kivonatainak, listáinak lekérdezésére;
- a megszolgált kamat megtekintésére.

Az Electronic Banking szolgáltatás díja

Az üzemeltetési díjat a Számlatulajdonos a Hirdetményben meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számláját minden hónapban automatikusan megterheli.

Az ügyfélprogram verziójának frissítését a Takarékszövetkezet végzi elektronikusan, automatikusan. Amennyiben a frissítés ilyen módon nem lehetséges, akkor azt a takarékszövetkezet személyes közreműködés révén díjmentesen végzi el.

Az Ügyfél tájékoztatása:

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről, valamint a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a Számlatulajdonost a postai úton megküldött számlakivonaton kívül az Electra ügyfélterminálon keresztül is értesíti. Az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan készült teljes (részletes) számlakivonat az Electra ügyfélterminálból lekérdezhető és kinyomtatható.

A számlatulajdonos az Elektronikus Banking szolgáltatás keretében pénzforgalmi számláján Magyar Nemzeti Bank elnökének 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletében foglaltak figyelembevételével a következő fizetési módokat alkalmazhatja:

- egyszerű illetve csoportos átutalási megbízás
- melléklettel nem rendelkező beszedési megbízás
- csoportos beszedési megbízás kezdeményezése,
- határidős beszedési megbízás,
- számla melletti lekötések

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6) számú MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat.

Az Elektronikus Banking szolgáltatás keretében továbbított megbízásainak teljesítésére vonatkozó részletes tájékoztatást az Üzemidő hirdetmény rögzíti.

A felelősség és kárviselés részletes szabályait a szerződő felek által aláírt Szolgáltatási szerződés tartalmazza.

VII. Bankkártya szolgáltatás

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott engedély: I-1280/2001.(július 13.)

A bankkártya kibocsátás és elfogadás részletes szabályait - a Takarékbank Zrt. által az ügynöki tevékenységhez kapcsolódóan elkészített és a Takarékszövetkezet részére megküldött- Bankkártya eljárási rend, valamint a jelen szabályzat mellékletét képező Bankkártya üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek lakossági betéti kártyához és vállalkozói bankkártyához tartalmazza.

Az Integrációs bankkártya kibocsátója az MNB engedély alapján a Takarékbank Zrt.

Ebben a minőségében a Takarékbank Zrt.:

- a belföldi, illetve nemzetközi bankkártya forgalomban képviseli az Integrációt,
- szerződést köt és kapcsolatot tart a First Data Kft.-vel, más kártyatársaságokkal,
- felelős a bankkártya üzletág kialakításáért, valamint a tranzakciók és díjak bankközi és Integráción belüli elszámolásáért.

A takarékszövetkezetek a bankkártya üzletági kibocsátói tevékenység keretében a bankkártya forgalomba-hozóként lépnek fel, azonban a következő kibocsátói feladatokat látják el:

- számlavezetés,
- szerződéskötés,
- ügyféllel való kapcsolattartás,
- saját ügyfélkörében kockázatviselés.

Kézpénz- helyettesítő fizetési eszköz: a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (kártya, csekk vagy egyéb dolog), amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kibocsátó hitelintézettel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezzen, annak terhére készpénzt vegyen fel vagy árukat, illetőleg szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítsen.

Fogalmi meghatározások: A fogalmi meghatározásokat teljes körűen az ügyféltípus specifikus Bankkártya üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

Bankkártya igénylés és szerződéskötés

A Kártyaigénylőnek a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott kártya igénylőlapot és Bankkártya szerződést kell aláírva Takarékszövetkezetéhez benyújtania.

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet. A számla feletti együttes rendelkezési joggal bíró társtulajdonosok külön-külön nem köthetnek szerződést. Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A Számlatulajdonos a számlája felett - a takarékszövetkezet által jóváhagyott limit erejéig - rendelkezési jogot ad a társkártya birtokos(ok)-nak.

A Takarékszövetkezet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a Takarékszövetkezet által előírt feltételeknek és pénzügyi helyzetét a Takarékszövetkezet megfelelőnek ítéli. A szerződés a Takarékszövetkezet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Takarékszövetkezet az általa aláírt szerződés egy példányát megküldi a Kártyaigénylőnek.

Takarékszövetkezet jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 10 banki munkanapon belül értesíti.

Szerződéskötés részletes szabályait a Bankkártya eljárási rend és a bankkártya szerződés elválaszthatatlan részét és kiegészítését szolgáló Bankkártya üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

Szerződés módosítása

A Takarékszövetkezet a jogosult a Bankkártya Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás (ÁSZF 14.5. valamint a 14.6. pontban) meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Takarékszövetkezet jogosult a Bankkártya Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek egyes feltételeit akár az ügyfél számára kedvezőtlenebbül is megváltoztatni.

A módosítást a Takarékszövetkezet hatályba lépésének napját megelőző legalább 40 nappal postai úton, tértivevényes küldeményként megküldi ügyfeleinek. Amennyiben az ügyfél a módosítást nem kívánja elfogadni, abban az esetben 30 nap áll rendelkezésére arra, hogy a Bankkártya Szerződést a módosítás hatályba lépésének napjával felmondja. A felmondási idő lejártáig a Bankkártya Szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn.

Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Takarékszövetkezet felmondó nyilatkozat nem érkezett, a módosítás az ügyfél részéről elfogadottnak minősül, azaz a 30 nap leteltével automatikusan hatályba lép. A Hitelintézet jogosult arra, hogy a Bankkártya Igénylőlapon meghatározott, a kártyához tartozó megállapított időszaki limitet legalább évente felülvizsgálja és a Számlatulajdonos hitelképességének negatív változása esetén egyoldalúan módosítsa.

Bankkártya Szerződés megszűnése

Bankkártya Szerződés megszűnik közös megegyezéssel a Szerződő felek által meghatározott időpontban, felmondással, a felmondási idő lejártával, a pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződés megszűnésével egyidejűleg, a Számlatulajdonos szervezet megszűnésével, illetve Hitelintézet erről való hivatalos tudomásszerzésével egyidejűleg, a Kártyabirtokos pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezési jogának megszűnésével, a Számlatulajdonos szervezet bejelentése alapján.

A Bankkártya Szerződés felmondására bármelyik Szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult 60 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, illetve, azonnali hatállyal, ha a Kártyabirtokos, a Számlatulajdonos illetőleg a Hitelintézet nem tartja be a Bankkártya Szerződésben foglaltakat.

A Bankkártya Szerződés megszűnése esetén a Számlatulajdonos köteles a bankkártyával kapcsolatos esedékes fizetési kötelezettségeit kiegyenlíteni, és egyúttal fedezetet biztosítani a Hitelintézet számára a megszűnés napjáig keletkezett és később elszámolásra kerülő (már végrehajtott, de még el nem számolt tranzakciókból eredő) kifizetésekre, és az azokhoz kapcsolódó bankköltségekre.

A Bankkártya Szerződés megszűnésével egyidejűleg a Kártyabirtokos köteles a bankkártyáját a számlavezető Hitelintézetnél leadni.

A bankkártya rendelkezésre bocsátása

A Takarékszövetkezet a Bankkártya Szerződés megkötésétől számított 30 napon belül írásban értesíti a Kártyabirtokost, hogy a kártyát személyesen átveheti, miután fényképes, aláírást tartalmazó személyi okmánnyal igazolta magát. Amennyiben a Kártyabirtokos e kötelezettségének nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet a bankkártya átadását megtagadja.

A Kártyabirtokos a személyes átvételkor köteles a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni, majd az adatok helyessége esetén, a bankkártyát a kijelölt helyen aláírni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés kelezésének napjától számított 30 napon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számíthat fel. A letéti díj összegét a hatályos Hirdetmény tartalmazza. Az át nem vett kártya lejáratát megelőző 60 nappal a Takarékszövetkezet jogosult a Bankkártya Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához 4 karakteres személyi azonosító kód (a továbbiakban: PIN kód) tartozik, melyet a Takarékszövetkezet lezárt, sértetlen borítékban ad át a Kártyabirtokosnak. A Takarékszövetkezet a kibocsátás során gondoskodik arról, hogy a PIN kódot, vagy a bankkártya használatához szükséges más hasonló azonosító adatot a Kártyabirtokoson kívül senki más ne ismerhessen meg.

A bankkártya a Takarékbank Zrt. tulajdona, azt a Kártyabirtokos saját kockázatára, rendeltetésének megfelelően a Bankkártya Szerződésben meghatározott feltételek betartásával – amely feltételeket a Takarékszövetkezet legkésőbb a Bankkártya Szerződés aláírásakor megismertet a Kártyabirtokossal - használhatja.

A bankkártya használata

A kártya használható:

- a; készpénzfelvételre a kijelölt elfogadóhelyeken,
- b; pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken,
- c; készpénz befizetésére az erre alkalmas integrációs logoval ellátott ATM-en keresztül.

Kártyával készpénzfelvételre, illetve pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártya alapul szolgáló számlaegyenlege erejéig, de legfeljebb a szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

A bankkártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

A bankkártya érvényessége

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.

A társkártya lejáratú ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejárnak kell tekinteni.

A számlaszerződés megszűnéséről a számlatulajdonos köteles a társkártya birtokosát értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

A bankkártya megújítása

A Takarékszövetkezet a kártya lejáratának napját megelőző 15 munkanappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, ha:

- a) a számlatulajdonos pénzügyi megítélése nem változott és
- b) a kártya lejáratát megelőző 60 nappal a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos részéről eltérő tartalmú írásos nyilatkozat nem érkezett.

Amennyiben az ügyfél a bankszámláján huzamosabb ideje bankkártyával nem forgalmaz és a díjakat nem fizeti a Takarékszövetkezet jogosult az ismételt kártyagyártást leállítani.

Az új kártyát a kártyabirtokos a Takarékszövetkezet írásos értesítése alapján személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

A bankkártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a; a kártya lejáratú időn belül rendeltetészerű használatra alkalmatlanná vált
- b; a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése illetve ellopása miatt letiltotta.

A pótkártya új PIN kóddal kerül kibocsátásra, de érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

A kártya pótlása a Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

A bankkártya visszaszolgáltatása

A kártyabirtokos köteles a birtokában lévő kártyát a Takarékszövetkezet részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha:

- a; a Takarékszövetkezet új illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére,
- b; a folyószámla és /vagy Bankkártya szerződés megszűnik,
- c; a Takarékszövetkezet erre felszólítja.

A bankkártya letiltása

A kártya letiltása - a hatályos Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a Számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet rendelkezése alapján történik.

Bankkártyája elvesztését, ellopását, elrablását, illetve, ha a bankkártya adatai, vagy a hozzátartozó PIN kód, jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, vagy ha a Számlatulajdonos olyan műveletet fedezett fel a számlakivonaton, melyet nem kíván elismerni, a bankkártya letiltása érdekében a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos köteles azonnal telefonon vagy személyesen bejelenteni:

- a forgalmazó Számlavezető Hely bármely egységében, munkaidő alatt személyesen, írásban, vagy telefonon
- a Takarékbank Zrt. központi ügyfélszolgálatán: 0-24 óráig, a (36)/(06)/(1) 212-0202-es, illetve a belföldről hívható (06)/(40) 100-100 as telefonszámon.

Kártyalopás, elrablás, illetve visszaélés gyanúja esetén a Kártyabirtokosnak/Számlatulajdonosnak haladéktalanul feljelentést kell tennie a Rendőrségen, és a feljelentés másolatát el kell juttatnia a Hitelintézetnek.

A bankkártya letiltása, valamint a költség- és kockázatvállalás vonatkozásában a letiltás időpontjában Magyarországon érvényes helyi időt kell irányadó időnek tekinteni.

A bejelentés akkor minősül megtettnek, ha azt a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos tette, megadta a szükséges adatokat (kártya fajtája, kártya száma, Kártyabirtokos neve, anyja neve, Kártyabirtokos születési ideje, levelezési címe, személyazonosító okmányának száma).

A Kártyabirtokos/Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, ha a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos nem tesz eleget a bankkártya letiltására vonatkozó, azonnali bejelentési kötelezettségének.

A bejelentésekről a Hitelintézet hangfelvételt készít, valamint nyilvántartást vezet, melyet 18 hónapig megőriz. A Hitelintézet a bejelentések tényéről, tartalmáról és időpontjáról a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos kérésére, - ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal - térítésmentesen igazolást ad ki, egy éven belüli bejelentésre vonatkozóan az igény bejelentésétől számított 15, egy évnél régebbi bejelentésre vonatkozóan 30 munkanapon belül.

Tekintettel arra, hogy az illetékeség ellenőrzésére a telefonos letiltás esetén csak korlátozottan van lehetőség, a Hitelintézetet nem terheli felelősség a letiltás következményeiért akkor sem, ha az illetéktelen személytől érkezik. Az illetéktelen letiltásból adódó minden kárt a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos visel.

A fentiek elmulasztásából, vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből eredő, a Kártyabirtokost ért károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A Hitelintézet/Számlavezető Hely jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, ellopásáról, elrablásáról illetve hamisításáról tudomást szerez és a kártyát a Kártyabirtokos nem tiltotta le,
- b) ha a Kártyabirtokos a Bankkártya Szerződésbe foglaltakba, illetve jogszabályba ütközően használja a bankkártyát,
- c) a Bankkártya Szerződés megszűnt és a kártya nem került visszaszolgáltatásra.

A kártya Hitelintézet/Számlavezető Hely általi letiltása esetén, a Hitelintézet köteles a Kártyabirtokost a letiltást megelőzően, de legkésőbb a letiltást követően haladéktalanul értesíteni a letiltás tényéről és annak okairól, a Kártyabirtokos által a Bankkártya Szerződésben megadott telefonszámon, illetve – annak érdekében, hogy az értesítést a Kártyabirtokos írásban is kézhez kapja – ezzel egyidejűleg gondoskodik az értesítés részére postai úton történő eljuttatásáról. legkésőbb a következő munkanapon. A Hitelintézet/Számlavezető Hitelintézet nem vállal felelősséget az értesítés elmaradásából eredő károkért, amennyiben a Kártyabirtokos az általa megadott telefonszámon vagy értesítési címen nem elérhető.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, a letiltott kártya helyett pótkártyát, illetve új kártyát kell igényelni. A letiltás végleges és visszavonhatatlan, a továbbiakban a bankkártya nem használható. A letiltott bankkártyát a

Kártyabirtokos a bankkártya esetleges előkerülése vagy megtalálása esetén sem használhatja tovább, s köteles azt a Hitelintézet részére visszaszolgáltatni.

Telefonos letiltás esetén az ügyfél az ügyintéző kérésére nyilatkozik arról, hogy igényli-e a bankkártya pótlását. Amennyiben igényli, a kártya legyártásra kerül, az igénylés írásban történő megerősítésére pedig akkor kerül sor, amikor az ügyfél átveszi az új kártyát a Hitelintézetnél. Amennyiben az ügyfél a telefonos letiltás során nem igényli a bankkártya pótlását, köteles azt írásban megerősíteni a Hitelintézetnél.

A Hitelintézet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a Számlatulajdonos vagy a Kártyabirtokos nem tartja be a Bankkártya Szerződésben foglaltakat.

Díjak, költségek

A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A bankkártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Segítségnyújtás, reklamáció

A Kártyabirtokos a Bankkártya Szerződés hatályba lépésétől kezdődően a bankkártya szolgáltatásokkal kapcsolatos információ-, illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető Takarékszövetkezethez fordulhat. Segítségkérésre igénybe vehető a Takarékbank Zrt. Bankkártya Back Office Osztály által 0-24 óráig üzemeltetett ügyfélszolgálat is, a (36)/(06)(1) 202-37-77/620-628-as mellélen. Amennyiben a Kártyabirtokos reklamációt kíván bejelenteni, azt munkaidőben a számlavezető Takarékszövetkezetnél, munkaidőn kívül, a Takarékbank Zrt. által 0-24 óráig üzemeltetett (36)/(06)/(1) 212-0202-es telefonszámon teheti meg.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető kirendeltségen, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével, kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivonat illetve terhelési értesítő kiállításától számított 40 nap. A Kártyabirtokos köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul értesíteni abban az esetben, ha a számlakivonatot a megelőző elszámolási időszak zárónapját követő hónap 20. napjáig nem kapja kézhez.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

Amennyiben a Takarékszövetkezet a reklamációt saját hatáskörben nem tudja rendezni, a Takarékszövetkezet a reklamáció bejelentését követő 3 napon belül a reklamációs lapot/levelet a rendelkezésre álló mellékletekkel a Bankkártya Back Office részére megküldi.

Abban az esetben, ha más hitelintézet terminálján történt tranzakció során a Takarékszövetkezet kártyabirtokosa vitatja a tranzakciót, úgy a kártyabirtokosnak a számlavezető Takarékszövetkezetnél kell reklamációval élni. A Takarékszövetkezet a reklamációs levelet és amennyiben rendelkezésre áll, a bizonylat másolatot a Bankkártya Back Office részére beküldeni a reklamáció kivizsgálása, valamint a bankközi és ügyféllel szembeni rendezés érdekében.

A kereskedő a reklamációt a vele Kártyaelfogadói Szerződést kötött hitelintézetnél jelentheti be.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Takarékszövetkezet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

Felelősségviselés részletes szabályait a Takarékbank Zrt. által kiadott Bankkártya eljárási rend és a jelen szabályzat és a bankkártya szerződés mellékletét képező Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek részletesen tartalmazzák.

ATM bankjegykiadó automata

Az ATM üzemeltetésével, kezelésével, üzemképességének vizsgálatával, kezelés bankbiztonsági szabályaival kapcsolatos feladatokat, teendőket Takarékbank Zrt. által kiadott Bankkártya eljárási rend és „Az ATM pénzjegykiadó automaták kezeléséről, pénzfeltöltéséről, rovincsolásáról „ szóló takarékszövetkezeti belső szabályzat tartalmazza.

VIII. Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása pénzügyi szolgáltatás

A Somogy Takarékszövetkezet részére a PSZÁF 181/2000. számú határozatában engedélyezte a kezesség és bankgarancia vállalása tevékenység végzését.

A Takarékszövetkezet a Hpt. szerint meghatározott pénzügyi szolgáltatások körében a hitelképes ügyfeleinek éven belüli és éven túli lejáratú bankgaranciát nyújt, illetve bankkezességet vállal forintban.

A bankgaranciát, bankkezességet a Ptk. 685. §. c. pontjában foglalt gazdálkodó szervezetek (a jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók) vehetik igénybe.

Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garancia vállalásában, kezességében az az igénylő: - aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll, akinek félévnél régebbi lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, akinek 60 napon túli lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van, akinek kötelezettségét a takarékszövetkezet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

A bankgaranciát, a bankkezességet a Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújtja.

IX. Bankgarancia

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garanciát nyújtó nem veheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

A garanciavállalásért a Takarékszövetkezet díjat számít fel, melynek mértéke a mindenkor hatályos Hirdetményben kerül meghatározásra.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az Ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. (Mértékét mindenkor a hatályos Hirdetmény tartalmazza).

X. Bankkezesség

Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételel mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274.§. (2).) A kezesség járulékos jellegű a kezes a kedvezményezettrel szemben felvetheti azokat a kifogásokat, melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben.

A készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az ún. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A Takarékszövetkezet a készfizető kezességvállalási szolgáltatás igénybevételéért díjat számít fel, a készfizető kezességvállalási szerződés keltétől a szerződés végső lejáratáig.

A Takarékszövetkezet ügyfeleitől az alábbi garancia fajtákra fogad el megbízásokat:

- 1./ Vevőért vállalt kezességek, garanciák,
 - 1.1. Vételárkezesség/garancia
 - 1.2. Keretgarancia
- 2./ Eladóért vállalt garanciák, kezességek
- 3./ Egyébgaranciák:
 - 3.1. Vámgarancia
 - 3.2. Jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia
 - 3.3. Más pénzügyi intézet által nyújtott kölcsön fedezeteként adott bankgarancia.

Bankgarancia esetében az ügyfélnek minden esetben egyértelműen meg kell határozni, hogy milyen típusú, összegű, lejáratú garancia kiadását kezdeményezi, alapvető, hogy a döntés-előkészítéshez rendelkezésre álljanak mindazon adatok, információk, melyeket a garancia kedvezményezettje kíván meg a garantortól.

A megbízásnak tehát tartalmaznia kell a garanciára vonatkozó összes adatot:

- a garancia fajtája, összege, lejárat,
- a kedvezményezett pontos neve, címe,
- a kedvezményezett bankjának pontos neve, címe, valamint
- egyéb, a garancia kibocsátásához szükséges adatot,
- egyéb, jogszabály által előírt, valamint a garancia kibocsátásához a Takarékszövetkezet által megkövetelt adatot.

Garancia beváltása

A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától belföldi garancia esetén a Takarékszövetkezet kizárólag levélben fogad el garancia összeg kifizetésére, garancia beváltására vonatkozó felszólítást.

A garancia levelet kibocsátó Takarékszövetkezet a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelését megvizsgálja, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról.

A garanciavállalásért felszámítandó díjak

A Takarékszövetkezet garanciát éven belül és éven túli is vállalhat. A garanciadíj mértéke százalékos formában kerül meghatározásra.

Garanciadíj = kockázat összege x garanciadíj % x napok száma

A garanciavállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg.

Beváltott (érvényesített) bankgarancia esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak

A Megbízó a helyette a garanciavállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozás után a kifizetések napjától a visszafizetés napját megelőző napig, az érvényes kondíciós lista szerint számított ügyleti kamatot, valamint évi 6 % késedelmi kamatot köteles a Takarékszövetkezetnek késedelmi kamatként megfizetni.

A késedelmesen megfizetett hiteldíjelemek (garanciadíj, kamat, stb.) után a késedelem időszakára évi 6 % késedelmi kamatot köteles a megbízó a Takarékszövetkezetnek megfizetni

XI. Deviza számla, valuta forgalmazás

Megbízásos devizaszámla vezetési, valutaforgalmazási tevékenység ZsebBOSS rendszerben történő lebonyolítása

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Takarékszövetkezet között létrejött megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet – mint banki kifizetőhely – devizaszámla vezetési és valutaforgalmazási tevékenységet végez.

PSZÁF engedély száma: I-771/2000. és I-1799/2001/01.12.20.

Takarékbanki engedély: 1370/2003. (május 29.)

A megbízási szerződés rögzíti az MTB Zrt. és a Takarékszövetkezet közötti együttműködés feltételeit. A megbízási szerződés alapján végzett tevékenységeket a Takarékszövetkezetnek az MTB. Zrt. által készített, a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett számlákról szóló, hatályos ügyviteli utasításban foglaltak betartásával kell bonyolítania.

A Takarékszövetkezet devizaszámla vezetési tevékenységhez kapcsolódó valutaforgalom tekintetében az alábbi feladatokat végzi:

A devizabelföldi és devizakülföldi természetes, illetve nem természetes személyek részére vezetett devizaszámlákról valuta-kifizetést végezhetnek,

A devizabelföldi és devizakülföldi természetes, illetve nem természetes személyek részére vezetett devizaszámlákra valuta-befizetéseket fogadhatnak,

A devizabelföldi és devizakülföldi természetes, illetve nem természetes személyek részére vezetett devizaszámlákat érintő forint be- ill. kifizetéseket végezhetnek a jogszabályokban meghatározott feltételekkel.

A tevékenység végzésére a Takarékbank Zrt. által üzemeltetett és a Takarékszövetkezet által használt ZsebBoss rendszerben kerül sor.

A ZsebBoss rendszer központi adatbázissal rendelkezik, amely központi adatbázisban megtalálható a ZsebBoss rendszerben kezelt valamennyi ügyfél, számla és tranzakció adat. Biztonsági okból azonban minden számlavezető hely csak a saját maga által nyitott számlákat kérdezheti le, illetve az ilyen számlákhoz tartozó tranzakciókat tekintheti meg az adatbázisban. A rendszerben vezetett devizaszámlák Takarékbank Zrt. állományban lévő devizaszámlák, amelyeket a takarékszövetkezet megbízásból kezel.

Az ügyfelek szélesebb körű kiszolgálása érdekében tehát a takarékszövetkezet az Ügyfelek részére számlaszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben bankszámlát nyit és vezet, melynek során az általános pénzforgalmi jogszabályok mellett a hatályos devizarendelkezéseket is figyelembe veszi.

A devizabelföldi természetes személy részére nyitott számla csak névre szóló lehet. A számlavezető hely az ügyfél kérésére több személy nevére szóló közös devizaszámlát is nyithat.

Jóváírás és terhelés

A devizaszámlával rendelkező Ügyfél részére a Takarékszövetkezet a számlára érkező deviza és forint jóváírásokat fogadja, illetve az Ügyfél írásos megbízása alapján arról deviza, illetve forint kifizetéseket, átutalásokat teljesít.

A devizaszámlára történő pénztári befizetéseket a takarékszövetkezet a befizetés napján írja jóvá. Ha a befizetett készpénz eltér a számla devizanemétől, a befizetett valutát az általa jegyzett és üzlethelyiségben megtekinthető a befizetés napján érvényes valutavételi, illetve devizaárfolyamon konvertálja.

A devizaszámlák bekapcsolódnak a GIRO Zrt. által bonyolított belföldi forint pénzforgalomba, ezáltal a devizaszámla terhére lehet forint átutalást indítani és beszedési megbízást teljesíteni, illetve a devizaszámla javára lehet forint átutalást fogadni és beszedési megbízást kezdeményezni.

A Takarékszövetkezet az ügyféltől a normál üzemidőben befogadott konverziós átutalási megbízásait – ide értve a forintszámláról indított deviza átutalásokat, illetve devizaszámláról a számla devizanemétől eltérő devizanemben kezdeményezett átutalásokat is – az aktuális Hirdetményben közzétett árfolyamon és napon teljesíti.

A számlavezető helyek számlát csak a Takarékbank által jegyzett devizanemekben nyitnak, melyeket az ügyféltérben elhelyezett aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A számlavezető hely a Számlatulajdonos jóváírási és terhelési megbízásainál a jogcímekek jogosságát ellenőrzi. A jogcímekek jogosságát a Számlatulajdonosnak a vonatkozó okmányok benyújtásával igazolnia kell.

Ahol a devizajogszabály a devizaszámlán való jóváíráshoz vagy terheléshez okmánybemutatói kötelezettséget ír elő, ott a számlavezető hely devizaszámlán csak ennek alapján teljesít jóváírást/terhelést.

Kamatozás

A számlavezető hely a Számlatulajdonos részére a számlakövetelés devizanemében kamatot fizet. A számlán lévő követelések mindenkor a számlavezető hely által kiadott érvényes kamattáblázat szerint kamatoznak. A kamattáblázat a számlavezető hely üzlethelyiségében megtekinthető.

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

Devizaszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizanemben vezetett devizaszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Standard kamatszámítás képlete: devizaszámla napi záró egyenlege x kamat mértéke (%)

$$100 \times 360$$

GBP kamatszámítás képlete: devizaszámla napi záró egyenlege x kamat mértéke (%)

$$100 \times 365$$

A kamat elszámolás látra szóló devizaszámla esetén, év végén vagy a számla megszüntetésekor, lekötött devizaszámla esetén pedig a betét lejáratakor, vagy fordulónapon történik.

Kamatjövedelem utáni adó

A hatályos jogszabályok értelmében 2006. szeptember 1-jétől a devizaszámlák (látra szóló, lekötött) egyenlege kamatadó köteles jövedelemnek minősül.

Annak meghatározását, hogy egy kamatjövedelem után kell-e kamatadót levonni és az milyen adókulccsal számítható, az ügyféltípus, az ügyfél attribútumai, a számla attribútumai és az ügyfél országkódja befolyásolják. Részletes szabályokat a megbízásos Devizaszámla-vezetési és valutaforgalmazási tevékenység ZSEBBOSS rendszerben történő lebonyolításáról szóló ügyviteli utasítás tartalmazza.

Jutalékok és díjak

A számlavezető hely devizaszámla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.

A jutalékok és díjak mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a díjakat a hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla devizanemében. A számlavezető hely a Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben. A díjak összege forintban is befizethető.

A Takarékszövetkezet a bankszámla devizanemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő összeget.

Lekötött devizabetétek

A lekötött minimum egyenleg devizanemenként 300 EURO-nak megfelelő összegű deviza lehet. Devizabetétet lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. Az érvényes devizabetéti kamatlábat a Treasury Üzletág határozza meg meghatározott devizanemekre. A Treasury által meghatározott (beolvasott már érvényesített állapotban lévő) árfolyamokat a Zseb BOSS rendszerbe a Takinfó Kft. központilag betölti.

Lekötés időtartama: aktuális hirdetmény szerint.

A lekötési idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott betétek után kamat nem jár. Amennyiben a részfelmondás esetén a maradék összeg meghaladja a minimálisan lekötött összeget, akkor a maradék összeg változatlanul tovább kamatozik, ellenkező esetben a maradék lekötött összeg átvételre kerül a látra szóló devizaszámlára.

Valutakészlet igénylése, beszállítása:

A Takarékbank Zrt. ellátja a Takarékszövetkezetet a tevékenység végzéséhez szükséges valutakészlettel, illetve az optimális készleten felül beszállított valutakészletet fogadja. A szállítási igények jelentése az EPR rendszeren keresztül történik.

Devizaszámla szerződés felmondása

A devizaszámla szerződés határozatlan időre szól, azonban bármelyik fél indoklás és felmondási idő nélkül írásban felmondhatja. A számlaszerződés megszüntetésének feltétele, hogy a számlatulajdonos a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását megfizeti. Amennyiben a számla egyenlege nem fedezi a Hirdetményben meghatározott zárlati költségeket, akkor a számlavezető hely kezdeményezi a számla megszüntetését.

A tevékenység végzése során A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak betartása kötelező.

XII. Pénzváltási tevékenység

A Takarékszövetkezet részére ÁPTF 823/1997. sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

A Somogy Takarékszövetkezet a 297/2001.(XII.27.) Kormányrendeletben (a továbbiakban: Rendelet) foglaltak alapján a pénzváltási tevékenysége során - engedély birtokában - az alábbi tranzakciókat végzi:

külföldi fizetőeszköz természetes személytől történő megvásárlása (valutavétel),
külföldi fizetőeszköz természetes személy részére történő eladása (valutaeladás),
külföldi fizetőeszköznek más külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió) természetes személy részére.

Árfolyamjegyzés

Az euro (EUR), az amerikai dollár /USD/ a svájci frank /CHF/ az angol font /GBP/ esetében érmét nem forgalmaz.

A Takarékszövetkezet:

utazási csekket nem vásárol,
utazási csekket nem ad el.

A Takarékszövetkezet árfolyamát a piaci viszonyokat és a Takarékszövetkezet üzleti érdekeit figyelembe véve, a Takarékszövetkezet központja állapítja meg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. árfolyamához igazodva.

A Takarékszövetkezet az egyes kirendeltségeire eltérő árfolyamokat is megállapíthat.

Az árfolyamot a takarékszövetkezet naponta állapítja meg. Az árfolyamokat a takarékszövetkezet – a pénzpiacon bekövetkezett változások hatására – naponta akár többször is változtathatja. Az árfolyam az adott dátumtól /nap, óra, perc meghatározásával/ visszavonásig /új árfolyamlap kiadásáig/ érvényes.

Az aznapi árfolyamokat a Takarékszövetkezet a kirendeltségeiben történő kiírással, kifüggesztéssel /árfolyam táblán/, vagy a pultra helyezett árfolyam listával publikálja.

A Takarékszövetkezet a pénzváltásért jutalékot nem számít fel.

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

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

Konverziót a Takarékszövetkezet által jegyzett valuták tekintetében devizabelföldi és deviza külföldi természetes személy részére egyaránt teljesít.

Konverzió során az átváltani kívánt valuta vételi árfolyamon számított forint ellenértékét kell osztani a kifizetésre kerülő valuta eladási árfolyamával.

Ügyfél azonosítási kötelezettség

Ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet azonosítani. Az azonosítási kötelezettség fennállása esetén az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, amennyiben más személy nevében illetőleg javára jár el.

Az azonosítás során a Takarékszövetkezet alkalmazottja köteles az alábbi okmányok bemutatását megkövetelni: személyi igazolvány, lakcímet igazoló hatósági igazolvány, útlevel, külföldi természetes személy útlevele, személyi igazolványa – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít – Magyar Köztársaság hatósága által kiállított tartózkodási engedély. Azok az azonosítási dokumentumok, amelyeket nem hatóság állított ki, nem alkalmasak egyértelmű azonosításra, ezért ezeket csupán az előző iratok kiegészítéseként szabad elfogadni. Ilyenek például a bankkártyák, társadalombiztosítási kártyák, diákigazolványok, forgalmi engedélyek stb.

Amennyiben az ügyfél személyének azonosítására nem hajlandó, meg kell tagadni az ügylet végrehajtását.

Az azonosítás során rögzíteni kell az ügyfél

családi és utónevét (születési nevét),

születési helyét, idejét,

anyja születéskori családi és utónevét,

állampolgárságát,

lakcímét,

az azonosító okmány típusát, számát,

külföldi természetes személy esetén a fent meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta összege a Takarékszövetkezet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a takarékszövetkezet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.

XIII. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység)

A Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet a 1311/1999. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

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

A tevékenység működésének szakmai elszámolási rendjét külön szerződések és szakmai szabályzatok tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékbank Zrt.-vel kötött ügynöki szerződés alapján ügynökként az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Takarékkártya és nemzetközi használatú bankkártya forgalmazás pénzügyi szolgáltatás közvetítése a PSZÁF I-1280/2001. számú határozata alapján

Deviza alapú, szabad felhasználású, illetve lakásvásárlási jelzalog fedezetű kölcsön nyújtása PSZÁF E-I-936/2005. számú határozata alapján.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Takarékszövetkezet között létrejött megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet – mint banki kifizetőhely – devizaszámla vezetési és valutafogalmazási tevékenységet végez a PSZÁF I-1799/2001. számú engedélye alapján.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Takarékszövetkezet között létrejött megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet befektetési szolgáltatási tevékenység végzését és kiegészítő szolgáltatás nyújtását elősegítő függő ügynöki tevékenységet végez. A Takarékszövetkezet az alább meghatározott ügylettípusok végzésére jogosult a Clavis Front rendszerrel felszerelt fiókjaiban:

értékpapír és ügyfélszámla nyitása, megszüntetése,
nyugdíj-előtakarékosági számla nyitása, megszüntetése,
rendelkezés alapján történő pénz-és értékpapír átvezetés,
rendelkezés alapján történő pénz- és értékpapír zárolás, zárolás-feloldás,
fizikai értékpapír bevezetése és kiadás,
értékpapír-transzferrel kapcsolatos megbízás felvétele,
pénztári készpénzbe- és kifizetés,
banki átutalás indítás és érkeztetés,
pénzelszámolás a Bankkal nettó elszámolás alapján,
értékpapír elszámolás a Bankkal,
tőzsdén kívüli (OTC), azonnali saját számlás kötvénykereskedelem,
Kamatozó Kincstárjegy jegyzési megbízásának felvétele (külön nyilatkozat alapján),
Takarékinvest kötvények jegyzési megbízásainak felvétele,
tőzsdén kívüli (OTC) befektetési jegy kereskedelmi megbízásra,
tőzsdei, azonnali megbízás felvétele a BÉT-en szereplő részvényekre,
egyéb jegyzés/nyilvános értékesítés lebonyolításában való közreműködés
eseti szerződés alapján .

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a függő ügynökökről vezetett nyilvántartásba a Takarékszövetkezetet bejegyezte.

Függő ügynöki nyilvántartása vétel 16504/2/2008. A Takarékszövetkezet a Felügyelet által - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) 159. § (2) bekezdése szerint - a függő ügynökökről vezetett nyilvántartásba bejegyzésre került a következő befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítőjeként: megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, saját számlás kereskedés, portfóliókezelés, befektetési tanácsadás, pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás), pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, multilaterális kereskedési rendszer működtetése, a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése, a letétkelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, a befektetési hitel nyújtása, a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás, a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés, befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás, a Bsz. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

A Takarékszövetkezetnek „B” típusú ügynöke a KAVOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya Konstrukció forgalmazásához való csatlakozást követően.

A Takarékszövetkezet a Signal Biztosító Zrt.-vel 2007.12.20. napján kötött függő ügynöki szerződés alapján ügynökként jogosult Magyarországon, területi korlátozás nélkül biztosítási ügyleteket közvetítsen, illetve tevékenysége körén belül szerződőként megkötött hitelfedezeti életbiztosításokkal kapcsolatos tevékenységeket ellátni.

A Takarékszövetkezet a KÖT Biztosító Egyesülettel kötött függő ügynöki szerződés alapján jogosult Magyarországon, területi korlátozás nélkül biztosítási ügyleteket közvetítsen, illetve tevékenysége körén belül szerződőként megkötött hitelfedezeti életbiztosításokkal kapcsolatos tevékenységeket ellátni.

A Takarékszövetkezet a Fundamenta - Lakáskassza Zrt.-vel 2008.06.16. napján kötött ügynöki szerződés alapján függő ügynökként az együttműködik a termékek értékesítésében. Közreműködik a lakás-előtakarékossági szerződések megkötésében, szerződés közvetítésében. Ellátja az értékesítési együttműködési megállapodásban foglalt egyéb feladatokat.

XIV. Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

A Somogy Takarékszövetkezet részére a PSZÁF 1673/2004. július 5. számú határozatában engedélyezte a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenység végzését.

A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése.

Az előbbi meghatározáson kívül a faktoring lényegéhez tartozik továbbá az adott szállító – áruszállításból és szolgáltatásból eredő – számlaköveteléseinek speciális pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezet – a faktor – által történő folyamatos megvásárlása és szükség szerinti előfinanszírozása.

Általános feltételek

A faktorálás mindazon rövidlejáratú követelések ellenérték fejében történő engedményezését jelenti, amelyek áruszállításból, illetve szolgáltatás nyújtásából erednek. Ezen ügylet általában bankári biztosítékkal nem fedezett, kereskedelmi számlákba foglalt, pénzkövetelésre szóló engedményezés. (egyéb járulékok, mint pl. kamat, késedelmi kamat, kötbér, stb. nem vásárolhatók meg.).

A Takarékszövetkezetet a követelések átvételétől kezdődően nemcsak annak a joga illeti meg, hogy az adóstól a fizetést követelje, hanem a továbbiakban mindazok a jogok is megilletik, amelyek az alap ügyletet képező jogügyletből az átadás időpontjáig az engedményezőt megillették.

A Szövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlevőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

Az engedményező felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.

Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követelések nem vásárolhatók meg. (a gazdálkodó szervezetek egymás közötti jogviszonyában a pénzkövetelések elévülési ideje öt év)

Lejárt a követelés, ha a számlafizetési esedékességéig a kiegyenlítés nem történt meg.

Faktorálásra nem fogadható el olyan számla, amely fizetési módja váltó (erre az esetre a mindenkori váltóról szóló utasítás vonatkozik), vagy a kötelezett által az engedményezőnek adott, a kötelezett bankjában lévő számlájára vonatkozó inkasszóban valósul meg, kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezetnél vezetett számlára vonatkozó azonnali beszedési megbízási jog.

Követelés megvásárlás felszámolás, csőd, végelszámolás alatt lévő - sem az engedményező, sem a kötelezett - cégek esetében semmilyen körülmények között sem lehetséges.

A faktorálás esetén a Takarékszövetkezet a faktorálandó követelésnek a faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg az engedményezőnek.

A követelés engedményezése nem érinti az Engedményező ÁFA nyilvántartási, bevallási, fizetési kötelezettségét, vagyis az ÁFA nyilvántartási, bevallási, befizetési kötelezettség továbbra is az Engedményezőt terheli.

Az engedményező – ettől eltérő kockázati döntés hiányában - minden esetben készfizető kezességét vállal a kötelezett teljesítéséért. Az engedményező a Faktossal szemben készfizető kezesként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékeinak erejéig.

Nem vásárolhatók meg olyan engedményezőtől származó követelések, amelyben az engedményezőnek a kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol a kötelezett a beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.

A faktoring konstrukció keretében faktoringdíj (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díj számítható fel. A faktoringdíj százalékos mértékű, míg a hitelbírálati díj fixen megadott forintösszeg lehet.

A felszámítható díjak nagyságát a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Faktorálási költségek

Faktoringdíj (ügyleti kamat).

Ezen költség a követelések engedményezésekor, a faktor megelőlegezésekor (megfinanszírozásakor) merül fel. A faktoringdíj a faktorálandó követelés értékéből kerül levonásra.

$$\text{Kiszámítása: } c = \frac{k \cdot n \cdot i}{36000}$$

k: faktorálandó követelés értéke

n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban).

i: faktoring diszkontkamatláb %-ban

c: faktoringdíj

r: faktoring hozamkamatláb

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása

$$i = \frac{360 \cdot r}{36000 + (r \cdot n)}$$

A faktoringdíj a számla bruttó értéke (illetve döntés függvényében a bruttó érték meghatározott százaléka) után kerül felszámításra. A folyósított összeg a faktoringdíjjal csökkentett összeg.

Hitelbírálati díj: az ügylettel való foglalkozás díja. A hitelbírálati díj fix összeg, melyet a kockázati döntés során határozat meg a szövetkezet.

A faktoring ügylet lebonyolítását a takarékszövetkezetnél a hitelezési szabályzat mellékletét képező külön faktoring szabályzat és ügyrend szabályozza.

XV. Záloghitelezési tevékenység Ügynök/közvetítő útján

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. §. (1) bekezdés b./ pontjában foglalt hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatást (záloghitelezést) ügynök/közvetítő útján gyakorolja.

A zálogkölcsön tárgya kizárólag csak olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó ingó dolog (elsősorban arany ékszer) lehet, amely kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre, zálogmegőrzésre alkalmas.

Adatszolgáltatásokat a zálogház a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontokban teljesítik.

A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy a zálogház tevékenysége nyilvántartásai megfeleljenek a hitelintézeti tevékenység végzéséhez előírtakkal, Gondoskodik arról, hogy a Zálogház az ügyfél kérésére rendelkezésre bocsássa a tevékenység végzésére vonatkozó, a Felügyelet által felülbélyegzett, a zálogfiók működésére vonatkozó szabályzatot. A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy e szabályzatokat a zálogfiókban kifüggeszék.

A zálogtárgyat zálogul elfogadni csak nagykorú állampolgártól szabad, és a kiváltást is csak ilyen személy kérheti. Ittas vagy egyéb állapota miatt nem beszámítható egyéntől zálogtárgyat sem elfogadni, sem részükre kiadni nem lehet.

A Zálogház köteles saját költségén az őrzése alatt álló zálogtárgyakra a mindenkori becsérték 100 %-áig terjedően vagyonbiztosítást kötni, mely biztosítás kedvezményezettje a Takarékszövetkezet. A Zálogház az őrzése alatt álló zálogtárgyakban bekövetkezett bármiféle sérülésért, meghibásodásáért, lopásért az adóssal szemben a becsérték 100 %-áig köteles helytállni.

A Pénzmosási törvényben előírt kötelezettségek betartásáról gondoskodni kell.

A Takarékszövetkezet jelenleg nem áll kapcsolatban egy zálogházzal sem.

XVI. Ügyfelek védelme

A Takarékszövetkezet egy naptári évben ugyanannak az ügyfélnek egy alkalommal nyújthat olyan kölcsönt amelynek:

- a.) teljes hiteldíj mutatója meghaladja a hatvanöt százalékot és
- b.) összege nem haladhatja meg a kétszázötvenezer forintot.

A fentiekben meghatározott feltételeknek megfelelő kölcsön lejáratát egy alkalommal legfeljebb hat hónappal hosszabbítható meg.

Semmis a fogyasztóval kötött, a vételi jog biztosítéki célú kikötésére vonatkozó szerződés, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.

A reklámtevékenységre vonatkozó különös rendelkezések

A fiatalok számára betéltelhelyezésre, hitelfelvételre vagy egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételére felhívó reklámot a Takarékszövetkezetnek legalább egy napilapban és egy országos napilapban kell közzétenni.

A Takarékszövetkezet hirdetései sorsolást nem reklámozhat. E tilalom nem vonatkozik a nyereménybetétsorsolásra.

Az ügyfelek tájékoztatása

1.) A Takarékszövetkezet köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzétenni:

- a) általános szerződési feltételeit is tartalmazó üzletszabályzatát,
- b) az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket,
- c) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

2.) A Takarékszövetkezet köteles az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátani

- a) üzletszabályzatait, továbbá
- b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

3.) A Takarékszövetkezet - ha törvény ettől eltérően nem rendelkezik - a szerződés megkötése előtt köteles az ügyfelet arról tájékoztatni, ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását, illetve nem a magyar bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

4.) Fogyasztónak minősülő ügyféllel kötendő, devizahitel nyújtására irányuló, illetőleg ingatlanra kikötött vételi jogot tartalmazó szerződés esetén a Takarékszövetkezetnek fel kell tárnia a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával igazolja.

5.) A 4.) bekezdésben meghatározott kockázatfeltáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a) devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén az árfolyamkockázat ismertetését, valamint annak hatását a törlesztő részletre,
- b) ingatlanra kikötött vételi jogot tartalmazó szerződés esetén a vételi jog érvényesítésének módját és következményeit, a vételár megállapításának, az ügyfél értesítésének és a Takarékszövetkezet elszámolásának módját, valamint azt, hogy biztosítanak-e az ügyfélnek haladékat, mely időszakban az ügyfél értékesítheti az ingatlant, és ha igen, a haladék időtartamát.

6.) A Takarékszövetkezet legkésőbb a szerződés megkötése előtt, de minden esetben a szolgáltatás nyújtásának megkezdése előtt kellő időben, világos és egyértelmű módon köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, ha a megkötendő szerződéssel érintett tevékenységére vonatkozóan - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. § i) pontjában meghatározott - magatartási kódexnek vetette alá magát, megadva egyben a magatartási kódex ingyenes elérhetőségét.

7.) A Takarékszövetkezet honlapot működtet, köteles azon folyamatosan, bárki számára ingyenesen és korlátozásmentesen elérhetővé tenni a (6) bekezdés szerinti magatartási kódexet a rendelkezésre álló nyelvi változatokban

A Takarékszövetkezet a Tájékoztatásokat magyar nyelven teszi közzé.

A betétesek tájékoztatása

1.) A Takarékszövetkezet köteles az Országos Betétbiztosítási Alappal, a külföldi betétbiztosító intézménnyel, valamint az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi alapon való részvétel esetén az azzal kapcsolatos, a betétet érintő lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betéttípusokról, a biztosítás mértékéről, továbbá - a betétek befagyása, illetve a Takarékszövetkezet felszámolása esetén - a Hpt. 101. § (1) bekezdése szerinti kártalanítási kifizetés feltételeiről, valamint a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a betétet közérthető formában tájékoztatni. A Takarékszövetkezetnek tájékoztatni kell a betétet arról is, hogy a Hpt. 100. §-ban és a 126. § (4) bekezdésében meghatározott esetekben az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki a betétre.

2.) Az a Takarékszövetkezet, amelynek az Alapban vagy a külföldi betétbiztosító intézményben való tagsága megszűnt, köteles erről a betéteseit tájékoztatni, és minden tájékoztatás szövegéből törölni a jelen törvény által előírt minden, a betétbiztosításra vonatkozó megjelölést. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell a betéttulajdonos jogait, illetőleg e jogok érvényesítésének módját.

3.) A Takarékszövetkezet a fentiekben meghatározott tájékoztatásokat - a felek eltérő megállapodásának hiányában - magyar nyelven köteles megadni.

Tilos a betétbiztosításra, az Alapra, illetőleg az önkéntes betét- és intézményvédelmi alapra vonatkozó információt a betétállomány növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.

Időszakos tájékoztatás

1.) A takarékszövetkezet a folyamatos szerződések esetében köteles legalább évente egy alkalommal, ill. a szerződés lejáratakor egyértelmű, közérthető és teljeskörű írásbeli kimutatást, kivonatot küldeni.

2.) A számláról megküldött kimutatást – az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást, ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

A Takarékszövetkezet a megküldött kimutatást elfogadottnak tekinti, ha a kézbesítéstől számított 8 napon belül az ügyfél írásban nem emelt kifogást.

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

XVII. KHR

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályok. Figyelemfelhívás a jogorvoslati lehetőségekre

A Takarékszövetkezet írásbeli tájékoztatást ad:

1. természetes személyek részére:

a.) a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően arról, hogy a Hpt. 130/D. §-ában meghatározott esetben adatai bekerülhetnek a KHR-be

b.) a szerződés megkötését megelőzően arról, hogy a Hpt. 130/C. §-ban és a 130/E. §-ban meghatározott esetben – ismertetve a konkrét okokat – adatai bekerülhetnek a KHR- be

- c.) az adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően arról, hogy a Hpt. 130/C §-ban meghatározott esetben bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének és
- d.) az adatátadást követően legfeljebb 8 napon belül annak megtörténtéről.

2. vállalkozások részére:

- a.) a szerződés megkötését megelőzően arról, hogy a Hpt. 130. F. §-ban meghatározott esetben referencia adatai bekerülhetnek a KHR-be.

Természetes személy az alábbi esetekben kerülhet a KHR-be:

1.) Ha a hitel-jellegű szerződésben vállalt kötelezettségének, oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e minimálbér-összeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint 90 napig fennáll. A törvénynek megfelelő (folyamatos, egyidejű fennállás) feltétel beállta esetén a Takarékszövetkezet kéri a természetes személy adatainak rögzítését a nyilvántartásban.

2.) Aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt vége. Aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel, és akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a „készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés” bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

3.) Felkerül a listára az is, aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, kereskedelmi kölcsönszerződés, hallgatói hitelszerződés megkötése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha ez okirattal bizonyítható.

Vállalkozás az alábbi esetben kerül a KHR-be:

A vállalkozásokat tartalmazó rendszer három részre tagozódik:

Az első része egy olyan rendszer, amelybe minden, hitelt felvevő vállalkozás bekerül. Ez az egyetlen nem negatív listás rendszer.

A második részen azokat a vállalkozásokat tartják nyilván, amelyeknek bankszámláján fedezethiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, egymillió forintnál nagyobb összegű sorban állást tartanak nyilván.

A harmadik rész azokat a vállalkozásokat tartalmazza, amelyek a készpénz-fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésükben foglaltakat megszegik.

A Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) nyilvántartható adatok körét az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. számú melléklete, valamint a tárgygyal kapcsolatban kiadott ügyvezető igazgatói utasítás tartalmazza.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az átadott referenciaadatokat a Hpt-ben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Hpt. 130.§ (4): A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot.

Az ügyfél jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben. A Takarékszövetkezet a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak (Bankközi Informatikai Szolgáltató Rt. Címe: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27, Honlapja: www.bisz.hu) haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Takarékszövetkezetnek, amely azt a kézhezvételt követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, mely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

A nyilvántartott ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, kezelése ellen, és kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését. Az ügyfél a kifogást a Takarékszövetkezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be, melyet annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kötelesek kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről az ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a Takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

Az ügyfél, kifogásának elutasítása esetén keresetet indíthat a Takarékszövetkezet illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen, az értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz. A jogorvoslatra vonatkozó részletes szabályokat a Hirdetmény tartalmazza.

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos részletes szabályokat az 1996. évi CXII. törvény(Hpt.) 130.§, valamint a Takarékszövetkezet Ügyvezető Igazgatói Utasítása tartalmazza.

XVIII. Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet panaszkezelési eljárására a külön szabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók. A Panaszkezelési szabályzat megtekinthető a Takarékszövetkezet valamennyi kirendeltségében és a www.somogytakarek.hu internetes oldalon.

Az ügyfélbejelentések kezelésének rendje

A Takarékszövetkezet az ügyfelek és az ügyfélbejelentések mindenfajta megkülönböztetés nélküli, ugyanazon eljárás keretében és szabályai szerint történő kezelésére törekszik.

Az ügyfélbejelentések módja

A szövetkezet az ügyfélbejelentéseket elfogadja:
szóban (telefonon, illetve személyesen)
írásban (postán, telefaxon, elektronikus úton).

A bejelentés történhet:

Telefon: +36-40/100-100
Telefax: +36-82/553-821
E-mail: info@somogytakarek.hu

Postai cím: 7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16., Pf.: 5

Az ügyfélbejelentés megtételére lehetőség van akár személyesen, akár – törvényes, illetve meghatalmazotti – képviselő útján. Az ügyfélbejelentés képviselő útján történő benyújtása esetén vizsgálni kell a képviseleti jogosultságot és a formanyomtatványon az ügyfél neve mellett fel kell tüntetni a képviselő nevét is.

A szóban vagy telefonon történt bejelentésre a jelen szabályzatot akkor kell alkalmazni, ha az ügyfél vagy annak képviselője a takarékszövetkezeti ügyintézőtől kapott választ nem fogadta el és kéri bejelentésének írásban történő rögzítését.

A helyi tarifával hívható +36-40/100-100-as kapcsolási számon, 7x24 órában ügyfélszolgálati munkatárs áll rendelkezésre, aki a jogszabály által biztosított tematika szerinti szakmai ismerettel bír.

Az ügyfélbejelentések formája

Amennyiben az ügyfél a szóbeli ügyfélbejelentésre kapott választ nem fogadja el, akkor az ügyfélbejelentés fogadására a fogyasztóvédelemről és a panaszbejelentésről szóló szabályzatban rögzített formanyomtatványt kell kitölteni.

Befogadásra kerülnek az ügyfél által egyéb formában megfogalmazott bejelentéseket is (panaszos levél; újságcikk; televízióban, rádióban vagy egyéb médiában elhangzott interjú stb.).

Az ügyfélbejelentések átvétele

Az ügyfélbejelentések átvételét aláírással igazolni kell a bejelentő saját példányán, vagy az ajánlati formán.

Az ügyfélbejelentések fogadása és átvétele a kirendeltségeknél a kirendeltségvezető feladata. A takarékszövetkezet központjába érkező bejelentéseket a titkárságon veszik át és iktatják. Valamennyi bejelentés egy példánya a takarékszövetkezet központjában kerül iktatásra és az elnök-ügyvezető intézkedik a bejelentés kivizsgálásáról, az intézkedések megtételéről. Mindemellett az ügyfél kifejezett kérésére valamennyi takarékszövetkezeti munkatársnak kötelessége a bejelentéseket átvenni, illetve a panaszt felvenni.

A takarékszövetkezet székházában az ügyfélbejelentések fogadása a titkárságon munkanapokon hétfőtől szerdáig: 8 – 15, csütörtökön 8 – 16, pénteken pedig 8 – 12 óráig.

Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, ha panaszát jogszabály által meghatározott határidőn túl nyújtja be.

Az ügyfélbejelentések orvoslásának és megválaszolásának hatásköre és határidői

Az ügyfélbejelentéseket átvevő munkatárs köteles az írásos panaszt átvenni vagy az ajánlati nyomtatványt kitölteni és azt a takarékszövetkezet elnökének, távollétében a három ügyvezető közül a jelenlévőnek 1 munkanapon belül továbbítani.

Az ügyfelek kérésére lehetővé kell tenni a személyes ügyintézés időpontjának előzetes lefoglalását elektronikai úton és telefonon.

Az ügyfélbejelentések megválaszolásának határideje a bejelentés napjától számított 15 nap.

Az ügyfélbejelentésekre önálló levélben konkrétan annak tárgyára, a megoldási lehetőségek felvázolásával kell válaszolni. Az ügyfélbejelentéssel kapcsolatban hozott érdemi döntést indoklással kell ellátni, jogszabályra hivatkozás esetén a jogszabályhely megjelölése mellett, annak érdemi rendelkezéseit is ismertetni kell. A bejelentőt tájékoztatni kell fellebbezése további lehetőségeiről.

Ha az ügyfél a bejelentésére kapott választ vagy intézkedést nem tartja kielégítőnek, akkor az ismételt válasz megküldésekor az illetékes vezető köteles a jogtanácsos ellenjegyzését kérni.

A 153/2009. (VII. 23.) sz. Korm. rendelet értelmében a takarékszövetkezet PSZÁF által felügyelt tevékenysége vonatkozásában fogyasztóvédelmi hatóságként a PSZÁF jár el.

A takarékszövetkezethez beérkezett ügyfélbejelentések figyelemmel kíséréséért (válaszadási határidők betartása, előírt dokumentumok megléte stb.) az elnök helyettesi feladatokkal megbízott ügyvezető felel.

Az ügyfélbejelentésekkel kapcsolatos tájékoztatási és felelősségi kérdések

Az ügyfélbejelentést átvevő munkatársnak az ügyfélbejelentésekkel kapcsolatban kitöltött formanyomtatványokból, illetve az ügyfél által írásban tett beadványból egy másolatot a panasz felvételekor, legkésőbb 1 munkanapon belül a takarékszövetkezet elnöke részére meg kell küldeni. Az ügyfélnek küldött választ követően, de legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül a válasz 1 példányát a titkárságon kezelt irattárban kell elhelyezni.

A belső ellenőr a Felügyelő Bizottság ügyrendjével összhangban, negyedévente tájékoztatást készít a Felügyelő Bizottság részére a takarékszövetkezetekhez érkezett panaszügyekről és azok elintézési módjáról, valamint az elintézés időtartamáról. A szövetkezet ügyvezetése évente tájékoztatást ad az igazgatóságnak a panaszügyek állásáról.

A takarékszövetkezet részéről elkövetett és az ügyfél számára kárt okozó cselekményekért a hibás ügykezelést végző munkatársak a Munka Törvénykönyve szerinti kártérítési felelősséggel tartoznak.

XIX. Kiszervezési tevékenység

A Felügyelet 23.166/2/2003. ügyszámon a Takarékszövetkezet által kiszervezett tevékenység bejelentését tudomásul vette.

A Takarékszövetkezet pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály alapján végezni rendelt tevékenységének egy részét - melyhez adatkezelés, adatfeldolgozás, adattárolás, postai levélküldemények továbbítás kapcsolódik- kiszervezte.

A TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai KFT.-hez (1122 Budapest, Pethényi út. 9. Cg. 01-09-362852) az alábbi tevékenységek kerültek kiszervezésre:

Szoftver fejlesztés és hibajavítás,

Informatikai rendszerek üzemeltetése, ezen belül adatok tárolása, mentése, archiválása, konverziója,

Informatikai úton tárolt adatok elérhetőségének biztosítása, adatvisszanyerés,

Bankkártya megszemélyesítéséhez, PIN kód és kártyagyártáshoz, illetve újragyártáshoz kapcsolódó tevékenység,

Internet és e-mail szolgáltatás,

Elektronikus banki szolgáltatás.

Magyar Posta (Budapest)

Levélpostai küldemények továbbítása,

Levélpostai küldemények kézbesítése.

Átmeneti rendelkezések

A 6/7/2006.04.24. számú határozattal elfogadott szabályzat jelen szabályzat életbe lépésével egyidejűleg hatályát veszti.

Nagyatád, 2011. május 06.

Dr. Turi Dénes
elnök-ügyvezető