

3A Takarékszövetkezet

Általános Üzletszabályzat

3A Takarékek

Hatályos: 2018. január 01-től

TARTALOM

| | |
|--|------------|
| 1. A TAKARÉKSZÖVETKEZET CÉGADATAI | 4 |
| 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK | 6 |
| 2.1 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT JOGI JELLEGE, CÉLJA, HATÁLYA | 6 |
| 2.2 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÜGYFÉL ÁLTAL TÖRTÉNŐ ELFOGADÁSA | 7 |
| 2.3 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA | 8 |
| 2.4 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSA | 11 |
| 2.5 TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE | 12 |
| 3. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI | 13 |
| 3.1 PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE | 13 |
| 3.2 A FELEK EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉGE | 16 |
| 3.3 KÉPVISELET | 24 |
| 3.4 ÉRTESÍTÉSI, KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK | 26 |
| 3.5 ÍRÁSBELISÉG | 28 |
| 3.6 A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE | 29 |
| 4. ÜZLETI TITOK ÉS BANKTITOK | 29 |
| 5. BETÉTÜGYLETEK | 35 |
| 5.1 AZ ELHELYEZETT BETÉTEK BIZTOSÍTOTTSÁGA | 37 |
| 5.2 BETÉTEK OKMÁNYAI | 41 |
| 5.3 BETÉTEK KAMATAI, KAMATLÁBAK | 41 |
| 6. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI | 44 |
| 6.1 PÉNZTÁRSZOLGÁLAT, MEGBÍZÁSOK ÉRKEZTETÉSE, ELFOGADÁSA | 44 |
| 6.2 MEGBÍZÁSOK FEDEZETE, TELJESÍTÉSE | 46 |
| 7. SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI | 48 |
| 7.1 BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS | 58 |
| 7.2 PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE | 64 |
| 7.3 BANKGARANCIA, BANKI KEZESSÉGVÁLLALÁS | 64 |
| 7.4 SZÉFSZOLGÁLTATÁS | 66 |
| 8. ZÁLOGKÖLCSÖN NYÚJTÁSA | 66 |
| 9. PANASZKEZELÉS | 66 |
| 10. HITELÜGYLETEK | 67 |
| 10.1 HITEL ÉS KÖLCSÖNÜGYLET ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI | 72 |
| 10.2 BIZTOSÍTÉKOK | 85 |
| 10.3 THM (TELJES HITELDÍJ MUTATÓ) | 89 |
| 10.4 BIZTOSÍTÁS | 94 |
| 10.5 A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE | 95 |
| 11. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK | 96 |
| 11.1 ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK | 96 |
| 11.2 A KHR-BE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS ÉS A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI | 98 |
| 11.3 ÜGYFÉLVÉDELEM | 102 |
| 11.4 KIFOGÁS ÉS PERES ELJÁRÁS SZABÁLYAI | 103 |
| 11.5 A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN NYILVÁNTARTHATÓ ADATOK | 106 |
| 12. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE | 108 |

| | | |
|-----|---|-----|
| 13. | BANKSZÜNNAP | 109 |
| 14. | KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK | 109 |
| 15. | JOGVITÁK RENDEZÉSE, ALKALMAZANDÓ JOG | 111 |

MELLÉKLETEK:

- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK – FOGYASZTÓKNAK NYÚJTOTT FOGYASZTÁSI KÖLCSÖN TÍPUSÚ FORINT KÖLCSÖN ÜGYLETEK ESETÉBEN**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK – FOGYASZTÓKNAK NYÚJTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ HITELKERET TÍPUSÚ FORINT KÖLCSÖN ÜGYLETEK ESETÉBEN**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK – FOGYASZTÓKNAK NYÚJTOTT FORINT ALAPÚ JELZÁLOGHITEL ÜGYLETEK ESETÉBEN**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - VÁLLALKOZÁSOKNAK (ŐSTERMELŐK ÉS CSALÁDI GAZDÁLKODÓK RÉSZÉRE) NYÚJTOTT FORINT HITEL, DEVIZA ÉS BANKGARANCIA/KÖLCSÖN ÜGYLETEK ESETÉBEN**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - VÁLLALKOZÁSOKNAK (TÁRSAS VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE) NYÚJTOTT FORINT HITEL, DEVIZA ÉS BANKGARANCIA/KÖLCSÖN ÜGYLETEK ESETÉBEN**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALOMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE**
- **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK - KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE**

FÜGGELÉK: 1. SZÁMÚ (EXCEL TÁBLÁZAT)

1. A TAKARÉKSZÖVETKEZET CÉGADATAI

- **A Szövetkezeti Hitelintézet neve:**

3A Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet, vagy Hitelintézet)

- **A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye:**

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 50.

- **A Szövetkezeti Hitelintézet fióktelepei:**

A Takarékszövetkezet fióktelepeinek listáját az 1. számú függelék tartalmazza.

- **Tevékenységi engedélyek száma és kelte:**

A Takarékszövetkezet részére engedélyezett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

hitel és pénzkölcsön nyújtása

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

váltóval, illetve csekkel saját számlára történő kereskedelmi tevékenység

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

pénzügyi szolgáltatás közvetítése

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

széfszolgáltatás

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

pénzváltási tevékenység

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

függő biztosításközvetítói tevékenység

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részére pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása – ezen belül bankkártya forgalmazás - pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzése kiemelt közvetítőként.

Engedélyszám: MNB H-EN-I-841/2015.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek közül ügynöki tevékenység üzletszerű végzése.

Bft. 5. §. (1) - (2) bekezdés szerinti valamennyi befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást közvetítő függő ügynöki tevékenység.

Engedélyszám: nyilvántartásba vétel.

• **A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi köre:**

64.19. Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység

ezen belül a Hpt. 3. § (1) bekezdésében foglaltakból:

- 1.) a) Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meggaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása.
- 2.) b) Hitel és pénzkölcsön nyújtása
- 3.) d) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása.
- 4.) g) Kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.
- 5.) h) Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység.
- 6.) l) Követelésvásárlási tevékenység

66.19. Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

ezen belül a Hpt. 3. § (1) bekezdésében foglaltakból:

7.) i) Pénzügyi szolgáltatás közvetítése

8.) j) Széfszolgáltatás

ezen belül a Hpt.3. § (2) bekezdése alapján

9.) a.) Pénzváltási tevékenység az MNB engedélyétől függő hatállyal.

66.22. Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység

10.) Biztosítási ügynöki tevékenység

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (továbbiakban: Hpt.) és annak módosításai, valamint egyéb ide vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével készült, annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet egyértelműen és közérthetően tájékoztassa jelenlegi és leendő ügyfeleit az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételi feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról, a felek között létrejövő jogügyletek általános feltételeiről.

Az Ügyfél természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a 3A Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Takarékszövetkezettől.

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

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony pontos tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv (tovább: Ptk.) megfelelő rendelkezéseit kell irányadóknak tekinteni.

2.1 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT JOGI JELLEGE, CÉLJA, HATÁLYA

2.1.1 Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.

2.1.2 A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.

2.1.3 Amennyiben valamely kérdésről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.

2.1.4 Az Üzletszabályzat célja, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött jogügylet minden tekintetben egyértelműen meghatározott legyen.

2.1.5 A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

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

2.2 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÜGYFÉL ÁLTAL TÖRTÉNŐ ELFOGADÁSA

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

A Takarékszövetkezet Magyarországon bejegyzett, Magyarországon működő pénzügyintézet, mely magyar nyelven ad tájékoztatást az ügyfelek számára; ettől eltérő igény esetén a költség az ügyfelet terheli.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

2.3 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

2.3.1 AZ EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

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

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

A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

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

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

2.3.2. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA A SZERZŐDŐ FELEK KÖZÖS MEGEGYEZÉSÉVEL

A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban

módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.

A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok

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

A Keretszerződés módosításának 2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen felmondani.

2.3.3. FOGYASZTÓNAK MINŐSÜLŐ ÜGYFÉL ESETÉN A SZERZŐDÉS EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSRA IRÁNYADÓ

A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

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

Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses

kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

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

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

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.

A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékgig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a

kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

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

2.4 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSA

Az Üzletszabályzat alkalmazásában:

Felek: a Takarékszövetkezet és az Ügyfél.

Ügyfél: az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, vagy természetes személy (magánszemély), amelynek részére a Takarékszövetkezet hitelintézeti szolgáltatást nyújt.

Pénzügyi szolgáltatás: a tevékenységekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) határozata alapján a Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) felsorolt pénzügyi szolgáltatások közül az alábbiak üzletszerű végzésére jogosult:

3. § (1) bekezdés szerinti

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása, ide nem értve a forfetírozást,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, az MNB által adott engedély szerint,
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségi vállalása,
- g) váltóval, illetve csekkel saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- j) széfszolgálatás,

valamint a **3. § (2) bekezdés** szerinti

- a) pénzváltási tevékenység

A Takarékszövetkezet a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (Bit.) foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenység folytatására jogosult.

Eseti, illetőleg meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi tevékenység, amelyet az MNB egyedi kérelem alapján a Takarékszövetkezet részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyez.

Az 2013. évi CCXXXVII. tv. 3. §. (1) h) pontja szerinti ügynök közreműködésével kézi zálogjog kikötésével történő kölcsön nyújtás (zálogkölcsönzés) a MNB határozata alapján.

2.5 TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet azon szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, vagy az a fiók, amely a pénzügyi szolgáltatást teljesíti

A Takarékszövetkezet javára történő bármely fizetés (pl.: postai befizetés, betéltelhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Takarékszövetkezet számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, hacsak kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az Ügyfél bankszámláján jóváírták.

Az Ügyfél – a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon intézkedik a szerződések alapján a Takarékszövetkezettel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek

teljesítésére. A teljesítés elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni.

Ennek eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult az adott szerződés biztosítékaiból követeléseit kielégíteni, ennek eredménytelensége esetén – meghatározott körben - felszámolási eljárást kezdeményezni.

3. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

3.1 PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE

a.) A Takarékszövetkezet az összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű, forintban, illetve külföldi pénznemben történő készpénzforgalommal együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan Ügyféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait bemutatja, és akinek az azonosítása megtörtént illetve háromszáz ezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű tranzakció esetében alkalmi ügyfélnél.

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, azon ügyletek vonatkozásában, amelyre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, ha és amikor azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a hárommillió-hatszáz ezer forintot.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor (összehatárra tekintet nélkül), írásbeli szerződéskötéskor (pl.: betételhelyezéskor) köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy azonosítását elvégezni. (lásd: c. pont)

b.) Amennyiben a forgalmazás során olyan személy jelenik meg és kezdeményez tranzakciót, aki a tényleges tulajdonos (betételhelyező) nevében, illetve javára vagy kezelési, képviselési vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül jár el (továbbiakban: megbízott), úgy annak, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot kell tennie. Ezen nyilatkozat hiányában a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését meg kell tagadni.

A nem saját számláján forgalmazó megbízott adatait csak az első alkalommal kell felvenni, és amennyiben adataiban nincs változás, úgy a további tranzakciók (befizetések) teljesítésekor csak személyazonosságának kétséget kizáró azonosítására van szükség.

A nyilatkozatot és a kapcsolódó Ügyfél azonosító adatlapot (nyilvántartás, stb.) 8 évig kell megőrizni.

- c) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

ca) természetes személy esetén

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

cb) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ca) pontban megjelölt ok iratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenységről szóló bejelentését az egyéni vállalkozóról szóló törvényben meghatározottak szerint benyújtotta,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát),
- előző pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

- d.) Az azonosítás során a Takarékszövetkezetnek rögzítenie kell

természetes személy betételhelyező:

- családi és utónevét
- születési nevét
- lakcímét
- születési helyét, idejét
- állampolgárságát
- anyja születési nevét
- azonosító okmányának típusát és számát
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, annak:

- nevét, rövidített nevét
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát
- fő tevékenységét
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

e.) A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet az a) pontban meghatározott értékhatárra tekintet nélkül azonosítani, és a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodáját haladéktalanul tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet köteles kijelölni egy vagy több személyt, aki(k) kapcsolattartó személyként a Takarékszövetkezeti ügyintézőktől beérkező bejelentéseket továbbítják a Pénzmosás Elleni Információs Iroda felé.

f.) A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank-, illetve üzleti titok megsértésének, vagy más – akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

A Takarékszövetkezet a bejelentési kötelezettség teljesítéséről, annak tartalmáról és a bejelentő személyéről – kivéve büntetőeljárás során – harmadik személynek vagy szervezetnek tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A bejelentési kötelezettség teljesítése során a Takarékszövetkezet birtokába jutott adatokat, iratokat 8 évig, az Ügyfél azonosító adatait pedig a szerződéses kapcsolat megszűntét követő 8 évig kell (papíralapon, elektronikus vagy egyéb formában) megőrizni.

g.) A pénzmosással kapcsolatos teendők további feltételeit A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény tartalmazza.

h.) A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

3.2 A FELEK EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉGE

3.2.1 Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.

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

A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxeszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.

Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthesse. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.

Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.

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

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

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

A Hitelintézet ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét az MNB fogyasztóvédelmi honlapjára (www.mnb.hu) és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (így különösen hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program stb.), annak érdekében, hogy Ügyfelei megalapozott döntéseket hozhassanak. A Takarékszövetkezet ezen MNB fogyasztóvédelmi honlapra a saját honlapjáról átlinkelést biztosít.

3.2.2 Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül- a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel

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

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

A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.

Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.

Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a

Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

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

A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

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

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

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

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

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

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

A jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.

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

- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,

- b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
- c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
- h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

3.2.3. ÁRUKAPCSOLÁS ÉS CSOMAGBAN TÖRTÉNŐ ÉRTÉKESÍTÉS

A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)

A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)

Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére

A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.

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

3.2.4. DEVIZA ALAPÚ FOGYASZTÓI HITELRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatok. A kockázatteljesítő nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészekre. A kockázatteljesítő nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

3.2.5. IDEGEN PÉNZNEMBEN FENNÁLLÓ TARTOZÁS ÁTVÁLLALÁSA

Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre **vonatkozik**, amelyet **annak igénylésének időpontjában** a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.

Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek

- a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
- b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.

A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem

- a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
- b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.

A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.

A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 3.2.4-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó **hiánytalan** nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a **20 százalékot** nem haladja meg.

Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
- b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
- c) Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon állapítja meg a Hitelintézet.

A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített

hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.

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

Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.

Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

3.3 KÉPVISELET

A Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél, vagy képviselője személyazonosságát, illetőleg képviseleti jogosultságát megfelelően – a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott okmányokkal és módon – igazolja.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az ügyfél képviseletére jogosultaknak tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a Takarékszövetkezet megfelelő szervezeti egységéhez be nem érkezik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon (aláírás-nyilvántartó karton) bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a fizetést.

A Takarékszövetkezet nem felel az elvárható gondossággal folytatott vizsgálat során sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

A Takarékszövetkezet a pénzügyetek speciális jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartás a 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) c), d), e) és f) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni az adott ügyletnek megfelelő formában és tartalommal.

Külföldön kiállított okirat esetében a Takarékszövetkezet megköveteli, hogy az hiteles legyen és azt az Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával, vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel lefordíttassa. Az okirat hitelességéhez a Takarékszövetkezet megkövetelheti, hogy azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse, vagy felülhitelesítse.

A Takarékszövetkezet fiókjaiban dolgozó munkatársak az ügyleti megbízás vonatkozásában a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintendők.

A pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalást a Takarékszövetkezet kettő alkalmazottja a belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint együttes aláírás joggal vállalhat az igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatában rögzített eljárási rend szerint. A Takarékszövetkezet ügyfél kérésére bemutatja a Takarékszövetkezet nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályzatot.

Ellenérték

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

Ügyfelünk saját költségére (saját ügyleteiről) a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet kilencven napon belül írásban megküldünk, melyért díjat számítunk fel.

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

Az ellenérték megfizetése az Ügyféllel kötött szerződés szerinti időpontban és módon esedékes. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból vagy a Takarékszövetkezet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot.

Az Ügyfél, az általa elhelyezett betétek után betéti kamatokat és időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat kap (kaphat). A betét után járó összeget, ha a szerződés másképpen nem rendezi, az alábbi képlet alapján határozza meg a Takarékszövetkezet:

Okiratos betéteknél:

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

Egyéb, nem okiratos betétek esetén:

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{365 \times 100}$$

*napok száma = minden hónap 30 naposnak tekintendő

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatok, költségek, díjak mértékére vonatkozó tájékoztatást az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségekben kifüggesztett Hirdetmény, továbbá a Takarékszövetkezet www.3atakarek.hu weboldalán elhelyezett Hirdetmény tartalmazza.

Elállási jog

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

Az elállási jog gyakorlásának részletes feltételeit az egyedi szerződések tartalmazzák

3.4 ÉRTEŚÍTÉSI, KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK

A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a

másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.

A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

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

A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.

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

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

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

A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell

kézbcsítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetésményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.

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

Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.

A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

3.5 ÍRÁSBELISÉG

A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetőleg írásban megerősíteni. A telefon és e-mail megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet az Ügyfél írásbeli megerősítéséig függőben tartja.

Telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél – kárfelelőssége mellett – azonnal köteles jelezni a közlés és visszaigazolása közötti eltérést.

A telefaxon érkező megbízás, közlemény stb. (amennyiben jogszabály másképpen nem rendelkezik) teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy írásos értesítset az Ügyfél megkapta.

A Takarékszövetkezet postai küldeményeit normál postai küldeményként továbbítja, kivéve azon küldeményeket, melyekről a jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

Tájékoztatás a postázás átfutási idejére:

| | | |
|----------------------------|-----------------------|--------------|
| - normál küldeménynél: | feladás napját követő | 5. munkanap, |
| - ajánlott küldeménynél: | feladás napját követő | 5. munkanap, |
| - elsőbbségi küldeménynél: | feladás napját követő | 3. munkanap, |

| | | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|
| - európai országba: | feladás napját követő | 10. munkanap, |
| - nem európai országba: | feladás napját követő | 21. munkanap. |

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

3.6 A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE

A Takarékszövetkezet a banküzleti 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 azt a kárát, amit jogellenes magatartásával, vagy szerződésszegésével okozott, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben 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 az azonosító iratok 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 okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

A külföldön készült okiratokat a Takarékszövetkezet a hatályos jogszabályok és nemzetközi egyezmények által meghatározott formai követelmények teljesítése esetén fogadja el közokiratként vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként.

4. ÜZLETI TITOK ÉS BANKTITOK

Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

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 pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződésére vonatkozik

Üzleti titok a Takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó minden tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Takarékszövetkezet méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a Takarékszövetkezet üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Takarékszövetkezet a szükséges intézkedéseket megtette.

A Takarékszövetkezet az egyes Ügyfeleiről rendelkezésére álló minden olyan tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, bankbetétjére, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződésére vonatkozik, banktitokként kezeli.

A banktitokra vonatkozó rendelkezési szempontjából a Takarékszövetkezet Ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Takarékszövetkezettől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – a Takarékszövetkezet minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a törvényben meghatározott körön kívül a Takarékszövetkezet, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. 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 a Takarékszövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a Takarékszövetkezet ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Takarékszövetkezettel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- a törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a Takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelés érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, Országos Betétbiztosítási Alappal, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, erurópai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstári vagyon kezeléséért felelős szervvel,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel.
- l) lakáscélú támogatások igénybevétele és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszter, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,
- m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

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

szemben e szervezetnek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

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

A fentebb felsorolt adatkérésre jogosult a rendelkezésre bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

A fentebb felsorolt esetekben a takarékszövetkezet az adatok kiszolgáltatását –titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

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

- a) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló többször módosított 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- b) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől,
- c) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

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

Az Adóhatóság a FATCA törvényből, valamint a pénzügyi számlákkal kapcsolatos egyéb adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából az Aktv. 43/B és 43/C., továbbá 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

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

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

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel, vagy
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

A fentiek alapján történő adatátadásról a Takarékszövetkezet az érintett Ügyfelet nem tájékoztathatja.

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a Takarékszövetkezet részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott adatszolgáltatás,
- d) a Takarékszövetkezet által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Takarékszövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) az Igazgatóság írásbeli hozzájárulásával a Takarékszövetkezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos

- vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
 - g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - a. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal
 - b. a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
 - h) a Takarékszövetkezet által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
 - j) a Takarékszövetkezet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - k) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
 - l) az Országos Betétbiztosítási Alap által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
 - m) a Takarékszövetkezet által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
 - n) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.
 - o) 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,

- p) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- q) Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

5. BETÉTÜGYLETEK

Betétszerződés alapján (Ptk. 6:390. §.) a betétes jogosult a bank számára meghatározott pénzüsszeget fizetni, a bank köteles a betétes által felajánlott pénzüsszeget elfogadni, ugyanakkora pénzüsszeget későbbi időpontban visszafizetni, valamint kamatot fizetni.

Határozott időre szóló betét esetén a bank a betét összegét lejáratkor vagy a betétes rendelkezése szerint köteles visszafizetni.

A betétes a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejáratára előtt is jogosult kérni. A betétes felszólítása hiányában a bank a szerződésben meghatározott idő lejáratára előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére.

A lejáratkor fel nem vett betétösszeg átalakul határozatlan idejű betétté.

Határozatlan időtartamú betét esetén a bank a betét összegét a betétes rendelkezése szerint, késedelem nélkül köteles visszafizetni.

Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa. Ezen kötelezettség megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével járhat.

A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg – az adott betéti termékre vonatkozó eltérő szabályozás hiányában – 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint. Takarékbetétkönyv esetén elhelyezhető legkisebb összege 100,- Ft, azaz Egyszáz forint.

A betéti összegekre vonatkozó lekötési időtartamokról, a kamatmértékekről, felmerült díjakról, költségekről továbbá egyéb feltételekről a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján ad tájékoztatást.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről a külön termékszabályzatok rendelkeznek.

Takarékbetét: hitelintézetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Takarékbetét-szerződés alapján a hitelintézet köteles az elhelyezőtől takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni.

A Hpt. értelmében “Betét: A Ptk. szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetesiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.”

A Hpt. szerint “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”.

A takarékbetétről a Polgári Törvénykönyv, az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet - továbbiakban: Betét tv. rendelkezik. A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet a betéti okiratot a bemutató szóló személy nevére alakítja. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

Takarékbetétet a hitelintézetnél kizárólag névre szólóan (fenntartásával vagy fenntartás nélkül) minden természetes személy elhelyezhet.

Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személyétől különböző, de takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

A betétek elhelyezésének tartama alapján megkülönböztetünk látra szóló (lekötési idő nélküli) és meghatározott időre lekötötteket.

A meghatározott időre lekötött betétek esetében, amennyiben az Ügyfél a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig nem tartja a Takarékszövetkezetnél, a kamatra való jogosultsága részbeni, vagy teljes elvesztésével jár. Ha az Ügyfél kérésére a meghatározott időre lekötött betétek szerződésében foglalt lejárat előtti kifizetésére kerül sor, akkor a szerződésben és az adott termékre vonatkozó Hirdetményben meghatározott feltételek szerint fizet kamatot a Takarékszövetkezet. A sávos kamatozású betéti forma esetén a felmondás időpontját megelőző sáv után járó kamatot kapja meg az Ügyfél. Ha a felmondás az első sávba esik a kamat nem jár.

Ügyfelünk kérésére a lekötött betétek lejárat előtti kifizetése esetében az adott termékre vonatkozó Hirdetmény szerinti kamat jár. Ez alól kivételt képez a sávos kamatozású betéti forma, mely esetében a felmondás pillanatát megelőző sáv után járó kamatot megkapja Ügyfelünk. Ha felmondáskor e betét az első sávba esik, kamat szintén nem jár.

A betétszámláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

5.1 AZ ELHELYEZETT BETÉTEK BIZTOSÍTOTTSÁGA

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek visszafizetését minden betétkonstrukció esetén az összeghatártól függetlenül Takarékszövetkezet, továbbá az egyes konstrukciók esetén a Magyar Állam, illetve az Országos Betétbiztosítási Alap (Alap) garantálja.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összeghatárig és módon - melyeket az üzlethelyiségekben kifüggesztett „Hirdetmény” tartalmaz - fizeti ki kártalanításként.

Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden személy esetében külön veszi számításba az Alap. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

A kártalanítás során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló Hpt. 6. § (1) 8. pontja szerinti betétre terjed ki.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 213. §-a szerint felsoroltakra, illetőleg a Hpt. 239. § (4) bekezdésében rögzítettre.

Az OBA által nyújtott biztosítás – a Számlatulajdonostól függetlenül - nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

A kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a takarékszövetkezettel szemben fennálló lejárt tartozása(i) erejéig a takarékszövetkezet él beszámítási jogával, így ezen takarékszövetkezeti követelés(ek) összege csökkenti az OBA kártalanítás összegét.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv, mint Számlatulajdonos betétjére is, amennyiben a kártalanítás évét két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a kártalanítás évét két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározni.

Közösségi – egyéb szervezet, egyesület vagy hasonló természetű csoport által elhelyezett - betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosonként összevontan - nem a közösséget alkotó személyenként külön-külön – veszi figyelembe a kártalanítási összeg meghatározásánál.

A takarékszövetkezet évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a takarékszövetkezetnél elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegéről. Ezen Ügyfél-tájékoztatót a „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt, postai úton történő továbbítással vagy közvetlen módon bocsátja a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos rendelkezésére.

Az Országos Betétbiztosítási alap (OBA) által biztosított betétek:

Az OBA által nyújtott biztosítás – a a jogszabályban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül - kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el;
- 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére;

A betéti okiraton fel kell tüntetni azt a tényt, hogy arra az OBA biztosítás kiterjed-e vagy sem. Amennyiben a betétre a törvény értelmében a biztosítás nem terjed ki, azt ilyen értelmű záradékkal kell ellátni.

A betétvédelemben nem részesülő betétek esetében, könyves betétek és betéti okiratokra szerződéskötés esetén az alábbi szöveget kell írni:

„Jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján nincs biztosítva.”

A Takarékszövetkezet az OBA biztosítottság szempontból, törvényi kötelezettségből adódóan betétet csak akkor fogad el, ha az Ügyfél azonosító adatokat megadta.

Azonosító adatok:

1. Természetes személy: név; illetve - a születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.- közül még kettő adat nyilvántartása kötelező.

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

- név, rövidített név
- székhely telephely vagy fióktelep címe
- adószám
- képviselőre jogosultak neve és beosztása

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 209.§-219. §-aiban foglaltak tartalmazzák.

A Hpt. 214. § (1) bekezdésben meghatározott - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétek esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a betét forrása:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A kártalanításra jogosult Számlatulajdonos a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratok bemutatásával köteles igazolni a Számlavezető helynek:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) biztosítási összeg esetén: a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetén: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

A Számlavezető hely a Keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírásával egyidejűleg vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő Keretszerződés megkötése előtt átadja a Számlatulajdonosnak a „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglaltak tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles a Tájékoztató aláírásával igazolni a Számlavezető hely felé.

Ezen túlmenően a Hitelintézet évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Hitelintézetnél elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegről. Ezen Ügyfél-tájékoztatót a „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt, postai úton történő továbbítással vagy közvetlen módon bocsátja a Hitelintézet a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz – az átadó és átvevő hitelintézet közötti megállapodás alapján – a Felügyelet engedélyével átruházható. Az állomány átruházás során a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy az állomány átruházásánál nem szükséges a szerződő fél hozzájárulása.

2015. július 03-át követően a hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén a kártalanítási összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetnél elhelyezett betétei.

2015. július 03-át megelőzően a Takarékszövetkezet egyesülése esetén a kártalanítási összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb 5 évig. Ezen pontot kell alkalmazni a betét átruházása esetén is.

5.2 BETÉTEK OKMÁNYAI

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. E betétet lehet látra szólóan és lekötéssel elhelyezni. Az összes többi betéti okirat lekötött betétnek számít.

Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján elhelyezett betét a Takarékszövetkezetnél lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött.

Betéti Keretszerződés

Lekötött betétszámla nyitására vonatkozó igény esetén a Takarékszövetkezet Betéti Keretszerződést köt a számlatulajdonossal.

Ebben az esetben minden egyes betételhelyezésre vonatkozóan a Takarékszövetkezet nem köt külön Betéti szerződést a számlatulajdonossal.

Ezt követően a számlatulajdonos jogosult - a Betéti Keretszerződés alapján - a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott formanyomtatványokon eseti megbízások útján az általa meghatározott összegeket, az általa megadott futamidőre - az aktuális Hirdetményben szereplő változó, illetve fix kamatozású lekötött betéti konstrukciók közül - kiválasztott lekötési formákban a Takarékszövetkezetnél betéti számlán elhelyezni.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Eszköz-Forrás Bizottság döntésétől függően lehetséges.

5.3 BETÉTEK KAMATAI, KAMATLÁBAK

Kamatlábak lehetnek sávonként eltérő vagy nem eltérő, ezen belül fix vagy változó. A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezés napját követő naptól kezdődik és a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A Takarékszövetkezet a kamatszámításnál az alábbi módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

Okiratos betéteknél:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{36.000}$$

Egyéb, nem okiratos betétek:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{36.500}$$

* napok száma = minden hónap 30 naposnak tekintendő a betétek esetében.

Eltérő számítás érvényesül a fizetési számlavezetés terén:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Takarékszámla betét esetében:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamatmódosítást a Betét tvr. alapján végezi a Takarékszövetkezet melyet 15 nappal megelőzően napilapban közzé tesz és üzlethelyiségeiben, Hirdetmény formájában kifüggeszti. Amennyiben az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. 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 tekinti a Takarékszövetkezet.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) kormányrendelet rendelkezése alapján a Takarékszövetkezet által kínált betéti szerződésekre vonatkozó egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) számításának menete és alkalmazási módja a következő képletek szerint történik:

Az EBKM számítása, ha a betét lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM számítása, ha a betét lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM számítása, ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

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

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j-edik kifizetés összege.

Egyéb szempontok:

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

- határozatlan időre lekötött, 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 idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pld. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Általában a hónap 30 naposnak tekintendő, kivéve ahol a termékszabályzat ettől eltérően szabályozza. Az esedékességkor fel nem vett kamat a betét összegéhez adódik (tőkésítés).

Egyes betétek 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 elfekvési időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

A Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt, az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet. Ilyen a betétek kamata után fizetendő adó, melynek mértékét a SZJA illetve az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény határozza meg.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek az 1994. évi LIII. törvény, valamint e törvényt kiegészítő Kormányrendelet(ek) alapján, az ezekben meghatározottak szerint végrehajtási eljárás alá vonhatók.

6. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

6.1 PÉNZTÁRSZOLGÁLAT, MEGBÍZÁSOK ÉRKEZTETÉSE, ELFOGADÁSA

Pénztárszolgálat

Takarékszövetkezet pénztárszolgálatot az üzlethelyiségeinkben meghirdetett pénztári órák alatt tart, köteles a hamis, vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték nélkül bevonni és az esetről jegyzőkönyvet - lehetőleg az Ügyfél jelenlétében - felvenni. A bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az ügyfelet értesíteni kell.

A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel esetén a személyazonosság és a jogosultság igazolását kéri. A pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében az 500.000.-Ft feletti készpénz felvételt előző nap 12 óráig be kell jelenteni. A megrendelt, de fel nem vett készpénz összege után a Hirdetményben meghatározott rendelkezésre tartási jutalék kerül felszámításra.

Az Ügyfél részére tévesen kifizetett összegek rendezése – amennyiben az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közös, minden kétséget kizáróan megállapítható a pénztáreltérés-jegyzőkönyv alapján a fiókvezető szükség esetén ügyvezető és jogtanácsos igénybevételével a pénztárkülönbözet pénzügyi rendezése megtörténik.

Forint bankjegyek és érmék címletváltása

A Takarékszövetkezet címletváltást az alábbiak szerint végez: A hitelintézet forgalomképes valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyekből egy alkalommal legfeljebb 50 darabot köteles más címletű forintbankjegyre illetve - legfeljebb 100 darabig - forgalomképes forintérmére átváltani. Az átváltás feltétele, hogy az ügyfél fizetési illetve pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Hiányos forintbankjegyet abban az esetben köteles a takarékszövetkezet címletváltásra átvenni, amennyiben a forintbankjegynek a felénél nagyobb részt benyújtják. Több darabból álló - esetleg összeragasztott- hiányos bankjegy akkor váltható át, amennyiben az egyes részek a pénztáros által megállapíthatóan azonos forintbankjegyhez tartoznak és az egyes részek együttesen a forintbankjegynek a felénél nagyobb részét kiteszik.

A hitelintézet nem köteles átváltani azt a forintbankjegyet, amelynek valódisága illetve névértéke nem állapítható meg egyértelműen.

A címletváltás díja a Hirdetményben meghatározott.

Az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot írásban köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon, illetve a Takarékszövetkezet által meghatározott más (pld. elektronikus) módon.

A hiányos, vagy pontatlan adatközlés, illetve feldolgozásra egyéb okból alkalmatlan megbízás miatt bekövetkező esetleges károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

Nem postai úton érkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet csak a meghirdetett időben fogad el. A meghirdetett órák után érkező küldeményeket a megbízás teljesítése tekintetében következő munkanapon érkezettként kell kezelni.

Határidőre teljesítendő megbízásokat az Ügyfél tartozik a Takarékszövetkezetnek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen.

Ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

A beérkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet kizárólag a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett és az aláírások valóságosága esetén fogadja el. A Takarékszövetkezet megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik és a Takarékszövetkezet ezt észleli.

A Takarékszövetkezet a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről és mindezek változásáról Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet.

6.2 MEGBÍZÁSOK FEDEZETE, TELJESÍTÉSE

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél szabályszerűen, az erre vonatkozó szerződésben meghatározott adatokat tartalmazó megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

A Takarékszövetkezet fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa Ügyfeleinek azon megbízásait teljesítését, amelyek nem a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően kerültek kiállításra és/vagy benyújtásra, a megbízásban foglaltak nem felelnek meg a hatályos jogszabályoknak.

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

A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben függőben tartja, sorba állítja. A haladéktalanul teljesítendő megbízás esetén csak a rendelkezésre álló fedezet összegéig teljesít (részteljesítés).

A megbízások függőben tartásáért, illetőleg a fedezet megelőlegezéséért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthatja fel. A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére is megterhelheti a számlatulajdonos bármely számláját, betétjét a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseivel. Amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni bármely jogcímen keletkező, illetve fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezetnek jogában áll az Ügyfél Takarékszövetkezettel szembeni fizetési számla (bankszámla) vezetésre,

vagy betétre vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését a Takarékszövetkezet lejárt követelésével megegyező összegben lejárttá és esedékessé tenni és a takarékszövetkezeti követelést – ettől eltérő jogszabályi előírások hiányában – az Ügyfél külön előzetes értesítése nélkül beszámítás útján kielégíteni.

A fenti beszámítási jog gyakorlása során – ha a kötelezett rendelkezik ilyen számlával – a banki követelés pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát (bankszámlát), vagy betétszámlát kell figyelembe venni. Amennyiben a kötelezett nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával (bankszámlával, betétszámlával), illetve az azonos pénznemben vezetett számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Takarékszövetkezet a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát (bankszámlát), illetve betétszámlát veszi figyelembe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet által jegyzett – az adott számla megterhelésekor érvényes – konverziós árfolyamot kell alkalmazni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet ezen beszámítási joga fennáll a fizetési számla (bankszámla), illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre, vagy a Takarékszövetkezet birtokába került vagyoni értékű követelésekre, jogokra, vagy vagyontárgyakra is.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben az adott számla Takarékszövetkezet részéről történő terhelése annak pozitív egyenlege hiányában a takarékszövetkezeti követelés esedékességének időpontjában nem lehetséges, a Takarékszövetkezet a követelést nyilvántartja és beszámítási jogát a követelése elévülési idején belül bármely későbbi időpontban gyakorolhatja.

A Takarékszövetkezet a beszámítási jog érvényesítéséről az Ügyfelet utólag írásban tájékoztatja.

Az Ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelési napot megelőző munkanap végéig visszavonhatja, vagy módosíthatja. Ha ez nem írásban történik, a Takarékszövetkezet írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját érintő, saját tévedésén alapuló jóváírást, vagy terhelést saját hatáskörben, a hiba észlelését követő ésszerű időn belül helyesbíti. A Takarékszövetkezet technikai hibából történő jóváírása, vagy számlaterhelése nem minősül fizetési műveletnek, ezért a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése nélkül – bármely egyéb, a Bank által átvett, de még nem teljesített fizetési megbízás teljesítését megelőzően – helyreállítja a hibát megelőzően fennállt eredeti állapotot.

Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat tartozik viselni.

A megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet fizetési számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő), vagy más, erre alkalmas módon értesíti az ügyfelet.

7. SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Az Üzletszabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatások jogügyleteinek feltételeit tartalmazza és az üzletág ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetményekben, valamint az Ügyféllel kötött keretszerződésekben rögzített feltételekkel együtt a mindenkori hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével érvényes. A pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezéseket a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló Pft., a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet tartalmazza.

Fizetési számla: a Pft. szerint a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több Ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számla megnyitásához és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz az Ügyféllel Fizetési számla keretszerződést köt. A keretszerződést írásban kell megkötni. A Fizetési számla keretszerződés részét képezi a felek által aláírt fizetési számla vagy pénzforgalmi fizetési számlaszerződés, annak mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek, valamint a Takarékszövetkezet a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó díjakat, költségeket, kamatokat és egyéb fizetési kötelezettségeket és feltételeket tartalmazó Hirdetménye, és a teljesítési rendre vonatkozó tájékoztatók.

A Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló Ügyfelekkel 2009. november 1-e előtt megkötött és ezen időpontban fel nem mondott bankszámla és pénzforgalmi számlaszerződések jelen Üzletszabályzatban és az Általános Szerződési Feltételekben foglalt kiegészítésekkel érvényben maradnak.

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között - a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását szabályozó keretszerződés feltételrendszerét a fizetési számla/pénzforgalmi számlaszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben, - ÁSZF - (pénzforgalmi illetve fizetési számla) a Takarékszövetkezet által alkalmazott formanyomtatványokban, az aláírás nyilvántartó kartonokban a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződésekben és ÁSZF-ekben, a Hirdetményekben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának mindenkori hatályos Általános Szerződési Feltételeit és Hirdetményeit a Takarékszövetkezet hivatalos helyiségeiben és a www.3atakarek.hu honlapján közzé teszi.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására köteles ügyfelek részére pénzforgalmi számlát, a természetes személyek részére fizetési számlát nyit és vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint. A pénzforgalmi számla és fizetési számla mellett a Takarékszövetkezet más típusú (letéti-, elkülönített-, betét) számla nyitását és vezetését vállalja. A megnyitott valamennyi számla számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal (számlaszámmal) van ellátva.

Az Ügyfélnek a fizetési számla/pénzforgalmi számlaszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, vagy egyéb, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával –igazolnia kell. Valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos teljes vagy rövidített nevét (cégnevét) viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/fizetési számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a pénzforgalmi/fizetési számla terhére és javára átvett szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti. A pénzforgalmi/fizetési számla terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában- a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

A Számlatulajdonos írásban (aláírás-bejelentő kartonon) jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a pénzforgalmi/fizetési számla felett ki (és milyen módon) jogosult rendelkezni. A rendelkezés jogosultságát hitelt érdemlő módon kell igazolni. A fizetési számla felett írásban, az Ügyfél nevének és számlaszámának megjelölésével a számla felett rendelkezésre jogosult(ak) aláírásával rendelkezhet. A Takarékszövetkezet a rendelkezési jogosultságot papíralapú megbízásnál és elektronikus aláírásnál is a tőle elvárható legnagyobb gondossággal köteles vizsgálni. A fizetési számla feletti rendelkezést a rendelkezésre jogosult bármikor módosíthatja. Az aláírás bejelentést a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az Ügyfél az aláírási jogban beállott változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el.

Magánszemélyek részére, két néven vezetett takarékszövetkezeti fizetési számla esetén az Ügyfelek (mint számlatulajdonosok) a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módját csak együttesen lehet változtatni. A két néven vezetett közös számla tulajdonosainak a Takarékszövetkezettel szemben a fizetési számla szerződésből eredő kötelezettségei egyetemlegesek.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél számlái feletti rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő

felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről, feltételeiről Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.

A pénzforgalmi/fizetési számla egyenlegéről és forgalmáról a Takarékszövetkezet számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított hatvan napon - két hónap - belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

A pénzforgalmi/fizetési számlaszerződés határozatlan időre szól. Felmondási idő kikötésének hiányában – felmondási idő max. 30 nap lehet. A pénzforgalmi számlát/fizetési számlát az ügyfél azonnali hatállyal felmondhatja. A takarékszövetkezet kéthónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a fizetési számla és a pénzforgalmi számla felmondását. Két néven vezetett közös fizetési számla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

A keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetése esetében az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozását rendezni.

Amennyiben a bankköltségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet, és az Ügyfél a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításban megjelölt határidőn belül nem rendezi, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a számla szerződést azonnal felmondani, ezzel egyidejűleg a pénzforgalmi/ fizetési számlát megszüntetni a követelés egyidejű fenntartásával.

A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A számla vezetés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák (Pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei és a Fizetési számla Általános Szerződési Feltételei).

A Takarékszövetkezet a 14-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére, az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli jóváhagyásával nyit és vezet fizetési számlát.

A Takarékszövetkezet gyámhatósági fenntartásos betétek kezelésére gyámság alatt álló kiskorúak és gondnokság alá helyezett személyek részére gyámhatósági számla vezetését végzi. A számlát a gyámság vagy gondnokság alatt álló személy nevére nyitja meg, és a

számla felett a törvényes képviselő rendelkezhet, átutalást vagy készpénzfelvételt kizárólag jogerős és végrehajtható gyámhatósági engedély birtokában kezdeményezhet.

A fizetési számlán lévő pénzeszközökre a mindenkori hatályos Hpt.-ben meghatározottak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása.

A számla feletti rendelkezéshez a személyazonosság igazolása szükséges. Ez kiterjed a személyi adatoknak a meghatározott személyi azonosító okmányból történő ellenőrzésére, továbbá az aláírásnak a Takarékszövetkezet által nyilvántartott aláírás mintával történő összevetésére.

Egyebekben a Számlatulajdonosok a keretszerződésben meghatározott szolgáltatásra vonatkozóan szabadon és önállóan jogosultak rendelkezni.

Ügyfelek tájékoztatása, számlakivonat

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján magyar nyelven teszi közzé. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.3atakarek.tksz.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost számlakivonatban tájékoztatja. A számlakivonatban továbbá tájékoztatja a fedezethiány miatt törölt tranzakciókról, a sorban álló tételekről és bankkártya tranzakciókról is.

A számlakivonat Ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásának módját a Keretszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek szóló értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az Ügyfél írásban köteles értesíteni a Takarékszövetkezetet a székhely, telephely, illetve levelezési cím változásáról. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére díjfizetés ellenében másolatot ad az általa elküldött értesítésekről.

Pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének feltételei

A pénzforgalmi megbízások jóváhagyásának, benyújtásának módját és teljesítésének, sorba állításának, visszavonásának részletes szabályait és feltételeit a Keretszerződés és a teljesítési rendre vonatkozó hatályos tájékoztató tartalmazza.

A Takarékszövetkezethez eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Elektronikai úton továbbított megbízások esetében a beérkezés időpontját a számítógépes rendszer rögzíti.

A tárgynapi teljesítésre érvényes időpont után beérkezett tételek a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.

Valamennyi megbízásnak félreérthetetlenül tartalmaznia kell az ügylet tárgyát illetve a pénzforgalmi szabályok által megkövetelt adatokat.

A pénzforgalmi megbízások helytelen kiállítására miatt a fizetési számlán téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem felel. A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges. Nem felel a Takarékszövetkezet az abból eredő kárért, ha a megbízás egyes példányai eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Takarékszövetkezetet, illetve az Ügyfelet megtévesztette. Ebben az esetben a Takarékszövetkezetnél maradó példány számít hitelesnek.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Takarékszövetkezet jogszabály alapján meghatározott esetekben és sorrendben és a Keretszerződésben foglaltak szerint terheli meg a számlát

VIBER átutalás

A Takarékszövetkezet, mint a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (továbbiakban: VIBER) tagja, vállalja a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak VIBER-en keresztül történő indítását és fogadását a Keretszerződésben foglaltak szerint.

Fizetési számlaszerződés megszüntetése

A szerződő felek bármelyike jogosult a Keretszerződést az abban meghatározott feltételek fennállása esetén írásban felmondani. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a fizetési számlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn.

Különösen jogosult a Takarékszövetkezet a szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél Takarékszövetkezettel szembeni tartozása azonnal esedékké válik, a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, a Takarékszövetkezet követelésének teljes megtérüléséig. A meg nem fizetett jutalék után a Hirdetményben meghatározott kényszerhitel kamatmértékét számoljuk fel.

Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére Pénzforgalmi Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott számlá(ka)t (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Takarékszövetkezet a devizaszámlákat a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kezeli.

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 (átvezetéseket) teljesít.

A Takarékszövetkezet bármely, az aktuális Hirdetményében közzétett pénznemben nyit és vezet devizaszámlát.

A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) felfüggesztheti vagy megtagadhatja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, valamint pénzforgalmi jelzőszáma, illetve más, a vonatkozó hatályos jogszabályokban definiált azonosító adatok feltüntetésével nem jelöli meg.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) a megbízó által megadott kedvezményezett adatok alapján, elsődlegesen a megadott pénzforgalmi jelzőszám alapján teljesíti. Hibás, hiányos adatokkal fogadott megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet megtagadhatja, azt jogosult a megbízó felé visszautasítani.

A Takarékszövetkezet a deviza átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Takarékszövetkezetenél vezetett fizetési számláján biztosítja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által a bankköltségek viselésére vonatkozó rendelkezését az átutalandó összeg pénzneme, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató országa alapján ellenőrzi, illetve amennyiben ez szükséges, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően – az Ügyfél utólagos tájékoztatása mellett módosíthatja. Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem rendelkezett a bankköltségek viselésére vonatkozóan vagy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint hibás költségviselési módot

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

Az Ügyfél, a devizában benyújtott (belföldre, illetve külföldre irányuló) átutalás teljesítése érdekében, az IBAN-t alkalmazó célországba irányuló megbízás esetében a kedvezményezett számlaszámot IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Takarékszövetkezet jogosult vizsgálni. Hibás, hiányos kedvezményezetti IBAN megadása esetében az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.

A Takarékszövetkezet által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított deviza átutalásokat a Takarékszövetkezet megvizsgálja. Ha a visszautasítás a Takarékszövetkezet hibájából történt, a Takarékszövetkezet az átutalást jutalékmentesen újraindítja. Abban az esetben, ha a visszautasítás a Takarékszövetkezetnek fel nem róható okból történt, a Takarékszövetkezet tájékoztatja erről az Ügyfelet és a visszautasítással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult az Ügyfél számláját megterhelni. Az átutalás pénznemétől eltérő pénznemben történő jóváírás esetén a Takarékszövetkezet az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel.

A pénzforgalmi/fizetési számla kamata, jutalékok, költségek

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás során fizetendő díjakat, költségeket, az alkalmazott kamatokat, átváltási árfolyamokat Hirdetményben teszi közzé. A Kamatok, költségek, díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A pénzforgalmi/fizetési számlán történő forgalmazás és kezelés után felszámított költségek és díjak felszámítása, kamatok elszámolása a Keretszerződésben foglaltak szerint történik.

Home-Banking Szolgáltatás

A Home-Banking szolgáltatás lehetőséget nyújt az Ügyfél számára a pénzforgalmi folyamatok gyorsabb és naprakészebb lebonyolítására a vállalkozás központjából, telephelyéről a Takarékszövetkezetről által biztosított Electra Ügyfélprogram segítségével.

A Takarékszövetkezet a számlavezetéshez a szolgáltatást kiegészítő szerződés alapján biztosítja. A szolgáltatás igénybevételének lehetőségeit és részletes szabályait az erre vonatkozó Általános szerződési feltételek és a kiegészítő szerződés tartalmazza.

Amennyiben a Számlatulajdonos Home-Banking szolgáltatást vesz igénybe, rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével az Electra ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadva a távadat-átviteli vonalon történő forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevét és az egyes aláírások pontértékét. Ha a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, az aláírás helyettesítése - külön megállapodás alapján, a Home-Banking Kapcsolattartási Szabályzatában foglaltaknak megfelelően - elektronikus kódolással történik.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja. Szerződéses elektronikus adatátviteli kapcsolat esetén a pénzforgalmi megbízások benyújtására az Általános szerződési feltételekben és a Szolgáltatási Szerződésben foglaltak alapján az Electra szabvány szerinti formában elektronikus adatátviteli úton keresztül kerül sor. A pénzforgalmi megbízásokat a felhasználónak a Takarékszövetkezet vonatkozó üzemidejében a Pénzforgalmi/Fizetési számla mellékletét képező Általános szerződési feltételekben meghatározott kommunikációs időszakban kell eljuttatnia.

A Számlatulajdonos a Home-Banking szolgáltatás keretében fizetési számlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módokat alkalmazhatja elektronikus úton:

- Átutalási megbízás.
- Melléklettel nem rendelkező beszedési megbízás kezdeményezése.
- Számla melletti lekötések.
- Postai úton történő készpénzfizetést (készpénz átutalási megbízás, kifizetési utalvány).
- Forintszámla és devizaszámla kezelése, devizaforgalmi megbízások.

A Home-Banking terminállal rendelkező Ügyfélnek papír alapú bizonylaton kell lebonyolítania:

- A készpénzfelvételt és befizetést.
- Melléklettel rendelkező beszedési megbízások kezdeményezését.
- A visszautasító tételekre vonatkozó megbízásokat.

Ha a Számlatulajdonos ellen indított felszámolási eljárást elrendelő végzésről a Takarékszövetkezet értesül, a fizetési számla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól „f.a.” toldattal látja el. A fizetési számla felett az igazolt felszámoló(k) és az általuk bejelentett aláírók rendelkezhetnek. Ebben az esetben a fizetési megbízásokat kizárólag papíralapú megbízásokon lehet benyújtani, a Home-Banking ügyfélterminál pedig csak lekérdezésre használható.

A Takarékszövetkezet jogosult a szolgáltatással kapcsolatos saját és továbbszámlázott díjtételekkel – a szerződés és az aktuális Hirdetmény alapján – a Számlatulajdonos számláját megterhelni.

Elektra Internet Banking (EIB) szolgáltatás

Az EIB, olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amely segítségével a Takarékszövetkezet internetes honlapján elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között elektronikus pénzforgalmi megbízás, valamint a Takarékszövetkezet által a fizetési számlára vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését, elektronikus adatátvitellel, nyomtatványok használata

nélkül. Takarékszövetkezetünk az EIB szolgáltatással olyan lehetőséget kínál, amely a lehető legnagyobb biztonság mellett az Internet technológián alapulva sokrétű megoldást biztosít Ügyfelei számára. Az EIB rendszer használatával Ügyfeleink a nap 24 órájában – az informatikai rendszerünk zárási periódusai kivételével – a Takarékszövetkezet internetes oldalán (www.3atakarek.tksz.hu) keresztül léphetnek kapcsolatba a Bankkal, kérhetnek információkat, vagy kezdeményezhetnek átutalásokat és egyéb megbízásokat.

A szolgáltatások köre:

- Internetbank: Interneten keresztül rendelkezhet a Számlatulajdonos a fizetési számlája felett, információk kérhetők a számla egyenlegéről, forgalmáról, valamint pénzforgalmi megbízási tranzakciók kezdeményezhetők.
- SMS szolgáltatás: SMS értesítés kérhető a Számlatulajdonos számláján történt különféle műveletekről, továbbá lehetőség van egyenleglekérdezésre és mobil telefonon keresztül történő átutalásra is.

A Takarékszövetkezet a szolgáltatást kiegészítő szerződés alapján biztosítja.

A szolgáltatás igénybevételének lehetőségeit, feltételeit és részletes szabályait a szolgáltatási szerződés és annak mellékletei, az ehhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet a szolgáltatás igénybevételéért a szerződésben rögzített esedékesség időpontjában a mindenkori Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, és költséget számít fel.

Számlaértesítések, kivonatok

A Takarékszövetkezet a számlakivonatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a megadott címre postázza. Forint számlavezetés és EIB szolgáltatás igénybevétele mellett a Számlatulajdonos valamennyi számlájáról integrált kivonat elektronikus úton történő továbbítását is kérheti.

A Számlatulajdonosnak jogában áll a kivonat keltétől számított 60 (hatvan) napon belül a kivonatot írásban megkifogásolni. Ha a Számlatulajdonos ezen időszak folyamán nem él ezzel a jogával, úgy a kivonat elfogadottnak tekintendő.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 8 (nyolc) év eltelte után megsemmisítse.

A számla megszüntetése

A számlaszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél által indoklás nélkül, a vonatkozó jogszabályban, szerződésben vagy keretszerződésben meghatározott felmondási idővel, előbbiek rendelkezése hiányában azonnali hatállyal felmondható, feltéve, hogy a Számlatulajdonos a számlavezető hellyel szemben fennálló, a jelen szerződés alapján keletkezett tartozásait megfizeti.

A Takarékszövetkezet a számlát a Számlatulajdonos írásbeli kérésére, illetve a számlaszerződésben foglaltak szerint szünteti meg. Amennyiben a számla egyenlege nem fedezi a Hirdetményben meghatározott gyakoriságban és mértékben felszámított zárlati költséget, akkor a Takarékszövetkezet kezdeményezi a számla megszüntetését és amennyiben a Számlatulajdonos a felszólításban megadott, rendelkezésre álló határidőn belül a fedezetről nem gondoskodik, a számla felmondásra és megszüntetésre kerül, amiről a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost azonnal értesíti.

Forint fizetési számlához kapcsolódó hitel

A magánszemélyek részére vezetett fizetési számlához kapcsolódó hitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a számlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a fizetési számlaszerződés fennálljon;
- a számlára rendszeres jóváírás érkezzen;
- egyéb hitelezési szabályzatban meghatározott feltételek teljesüljenek.

A hitelkamata változó, mindenkor mértékét a Takarékszövetkezet „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

Hitelkamat, rendelkezésre tartási díj és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hó végén számolja fel. Az engedélyezett hitelkeret után felszámított egyszeri kezelési költséget és szerződéskötési díjat a hitelszerződés aláírásakor és az éves meghosszabbításkor számolja fel a Takarékszövetkezet.

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani az e szabályzatban korábban ismertetettek szerint.

Igénybe vehető hitelkeret lejárat: a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan határozott, 1 éves idejű amely automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik, amennyiben a szerződő felek nem mondják fel a szerződést a lejáratot megelőző 15. napig.

Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe, mely - a lejáratai időn belül - bármikor igénybe vehető a hitelkeret összegéig. A fizetési számlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

Pénzforgalmi számlához kapcsolódó POS szolgáltatás

A Takarékszövetkezet kereskedelmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi számla tulajdonosai részére igény szerint készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – POS – bocsát rendelkezésükre külön megállapodás alapján

7.1 BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) - mint az integrált Takarékszövetkezetek központi bankja pénzügyi és gazdasági oldalról képviseli a Takarékszövetkezeteket. Integrációs szerződés alapján a Takarékbank a nemzetközi engedély tulajdonosa, a bankkártya termékek kibocsátója.

Takarékszövetkezet a bankkártya üzletági tevékenység keretében a (Takarékbank által kibocsátott) bankkártya termékek forgalmazójaként, az ezzel kapcsolatos szolgáltatás tevékenységeket végzi.

Szerződéskötés

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet. Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére - a bankkártya fajtájától függően - társkártya kibocsátását kérheti.

A szerződés a Takarékszövetkezet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Takarékszövetkezet az általa aláírt szerződés egy példányát átadja a Kártyaigénylőnek.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a kártyabirtokos fizetési számla szerződése az Általános Szerződési Feltételek.

Szerződés tartalma

A Kibocsátó nevében kötött szerződés tartalma

A Takarékszövetkezet, Takarékbank, mint bankkártya kibocsátó és tulajdonos mellett -, mint társ kibocsátó, forgalmazó az ügyfelekkel megkötö a bankkártya szerződést. A Bankkártya szerződés az alábbi általános szerződési feltételeket kell, hogy tartalmazzák:

- a bankkártya típusát;
- szerződéskötés dátumát;
- a kártyabirtokos (társkártya jogosult) adatait;

- a bankkártya használatának limitösszegét és a limitálás dátumát;
- a felelősségi szabályokat;
- a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételt.

Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy a Bankkártya szerződésben a kártyához tartozó megállapított időszaki limitet legalább évente felülvizsgálja és szükség esetén módosítsa.

A Kártya elfogadóval kötött szerződésnek minimum tartalmazni kell

a szerződő felek adatain túl:

- a szerződés megkötésének és megszüntetésének dátumát,
- a megszűnés okát.

Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik

- a) közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,
- b) a felmondási idő lejártával,
- c) a kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával illetve megszűnésével,
- d) a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.

A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult:

- a) 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, illetve
- b) azonnali hatállyal, ha kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet nem tartja be a szerződésben foglaltakat (vagy a kártyabirtokos halála esetén).

A kártya rendelkezésre bocsátása

Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához PIN kód tartozik, melyet a kártyabirtokoson kívül más nem ismer. A PIN kódot a Kártyabirtokos köteles titkosan kezelni, ennek megszegéséből eredő károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A bankkártya a Takarékbank tulajdona, azt a Kártyabirtokos rendeltetésének megfelelően használhatja.

A kártya előállítási költségét a Takarékszövetkezet átháríthatja a Kártyabirtokosra.

A kártya használata

A bankkártyák felhasználhatók a bankkártya típusától, valamint a jogszabályok szerinti minősüléstől és a Szerződő felek szerződésétől függően.

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

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés, illetőleg az Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák.

A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos, kártyahasználattal kapcsolatos jogaival és kötelelességeivel.

A számlatulajdonos köteles a kártya alapjául szolgáló számlán folyamatosan biztosítani a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetet.

A kártya érvényessége

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

A társkártya lejárat 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 kártya megújítása, pótlása

Az ügyfél a Bankkártya Szerződésben tudomásul veszi, hogy amennyiben a bankkártya lejárat előtt 60 nappal másképpen nem rendelkezik a Bankkártya Osztály automatikusan legyártatja az új kártyáját. Amennyiben az ügyfél jelezte lemondási szándékát kártyája megújításáról, úgy az adott kártya nem kerül legyártásra.

A kártya megújítása, pótlása a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben közzétett díj felszámítása mellett történik.

A kártya visszaszolgáltatása

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

- a) a Takarékszövetkezet új, illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére,
- b) a fizetési számla és /vagy Bankkártya szerződés megszűnik,

- c) a Takarékszövetkezet erre felszólítja,
- d) a letiltott bankkártya esetlegesen előkerül.

A visszaadás elmulasztásából és esetleges további jogtalan használatból eredő károkért a felelősség a kártyabirokost terheli.

A kártya letiltása

A kártya letiltása - a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik.

A kártya elvesztése vagy ellopása esetén a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a kártyát.

A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le;
- b) a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a 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 kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a mindenkor hatályban lévő Hirdetmény tartalmazza.

Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a Takarékbank „Help

Desk” szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a „Help Desk” telefonszámáról a Hirdetmény ad tájékoztatást.

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

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlakivonat, illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses Tranzakciót feltüntető Bankszámlakivonat, illetve terhelési értesítő kézhezvételétől számított 40 nap. (ÁSZF 8.1)

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.

A pénzkidő automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységénél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi üggyellett kapcsolatos jogvitában a Takarékszövetkezet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a bankiitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja. Az ügyfél (birtokos) nem vonhatja vissza a bankkártya igénybevételével történt fizetési műveletét, kivéve, ha a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.

Felelősség viselés

A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem tartozik felelősséggel. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért való felelősségét nem zárta ki a Takarékbank áll helyt.

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

Az elveszett, elloptott kártyák jogosulatlan felhasználásából eredő károkat az elvesztés, ellopás bejelentésének időpontjáig Kártyabirtokos/Számlatulajdonos viseli, a bejelentést követően bekövetkezett károkért a szerződő Hitelintézet felel. A kibocsátó mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan

magatartása folytán következett be. Ha a kár nem a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartás folytán következett be, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló Kormányrendelet értelmében a Kártyabirtokos a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forintos mértékig viseli.

Az illetéktelen kártyahasználatból eredő károkért a Takarékbank nem vállal felelősséget.

Kizárólag a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost terheli felelősség, ha a bankkártyát nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos(ok) egymás közötti jogviszonya a Hitelintézet felé hatálytalan, az ebből eredő jogviták vonatkozásában a Hitelintézet nem felelős.

A fő- illetve a társkártya birtokosa által a Számlatulajdonosnak okozott károkért a Hitelintézet, illetve a Kártyakibocsátó nem vállal felelősséget.

Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Hitelintézet, illetve a Kártyakibocsátó nem vállal felelősséget.

Egyéb rendelkezések

A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Takarékszövetkezet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

Hitelkártya szolgáltatás

A Hitelkártya MasterCard Electronic típusú, forint alapú bankkártya, amely alkalmas kereskedői vásárlási tranzakció ellenértékének kiegyenlítésére POS terminálon keresztül, Integráción belül bankpénztári POS-en készpénzfelvételre, valamint ATM terminálon keresztül történő készpénzfelvételre, és – az ún. GBC körben - egyenleglekérdezésre, belföldön.

A Hitelkártya lejárat ideje 12 hónap. Egy hitelszámlához egy főkártya és legfeljebb három társkártya tartozhat. A Hitelkártyához az A MasterCard Electronic Hitelkártya termékről szóló szabályzatban és a mindenkor Hirdetményben meghatározott feltételekkel hitel tartozik.

A hitelkártya termék vonatkozásában az V. pontban leírt bankkártya szolgáltatás általános szabályait kell alkalmazni tekintettel a hitelkártya termékhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételekre, A MaterCard Electronic hitelkártya termékről szóló eljárási rendre és a mindenkor hatályban lévő Hirdetményre.

7.2 PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE

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

E tevékenység alá tartozik;

- 1.) Biztosítás közvetítés.
- 2.) Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).
- 3.) Bankkártya termék forgalmazása (kibocsátó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).
- 4.) Lakás-takarékpénztári és kapcsolódó szerződés közvetítése (Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.).

A közvetített szolgáltatásokra a megbízó vonatkozó üzletszabályzatai és általános szerződési feltételei az irányadók.

7.3 BANKGARANCIA, BANKI KEZESSÉGVÁLLALÁS

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 Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben 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. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

A Takarékszövetkezet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes kondíciós lista illetve Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a garancia vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Takarékszövetkezet fizetésre nem kötelezhető.

Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettel 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 igénybevételével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 6: 416 § (1) bekezdés). A kezesség járulékos jellegű a kezes a kedvezményezettel szemben felvetheti azokat a kifogásokat melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben.

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 un. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a jogosított a kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít. 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. A Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a Takarékszövetkezetnek megtéríteni.

Garanciák

A Takarékszövetkezet ügyfeleitől az alábbi garancia fajtákra fogad el megbízásokat.

1. Teljesítési bankgarancia
2. Jóteljesítési bankgarancia

3. Jótállási bankgarancia
4. Fizetési bankgarancia
5. Jövedéki-biztosítéki bankgarancia

7.4 SZÉFSZOLGÁLTATÁS

Széfet a bérlő különféle értéktárgyai, okmányai, iratai elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe. A széfben nem helyezhetők el olyan anyagok és tárgyak, amelyek a Takarékszövetkezet vagy a széf biztonságát veszélyeztetik, állaga romlandó, vagy amelynek bérlő általi birtoklása jogszabályba ütközik (pl. vegyszer, gyógyszer, élelmiszer, sugárzó anyagok, fegyver, lőszer, kábítószer, stb.). Ha a bérlő tiltott anyagot, tárgyat tart a széfben, a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti a széfbérleti szerződést.

A széf-bérlők részére - mások által be nem látható módon kialakított - manipulációs fülkét (helyiséget) kell biztosítani.

A manipulációs fülke (helyiség) azt a célt szolgálja, hogy a Bérlő a széf kinyitása után – e fülkében (helyiségben) egyedül tartózkodva - a titkosság biztosítása mellett helyezheti el értékeit a kazettába.

Széf- (kazetta) szolgáltatás az 1.számú függelékben meghatározott fiókokban végezhető, amelyekben a tevékenység szabályos bonyolításához szükséges fizikai és biztonsági feltételek adottak.

A széf rekeszeket folyamatosan emelkedő számozással kell ellátni.

Az ügyintézés biztonsága, valamint a tévedések elkerülése érdekében egy takarékszövetkezeti egységnél nem lehet két azonos számozású széf-rekesz.

8. ZÁLOGKÖLCSÖN NYÚJTÁSA

A Takarékszövetkezet a záloghitelezési tevékenységet közvetítő útján gyakorolja. Kézizálog tárgya csak olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó tárgy lehet, melyről a mindenkor hatályos "Megbízási szerződés" rendelkezik és amelynek tulajdonjoga korlátozás nélkül átruházható, és zálogkezelésre (zálogőrzésre) alkalmas.

9. PANASZKEZELÉS

A Takarékszövetkezet a saját működésével, tevékenységével kapcsolatosan az Ügyféltől származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, valamint az Ügyfél panaszairól és kifogásairól, valamint az azok rendezéséről, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít.

A Takarékszövetkezet panaszkezelési szabályzata az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helységeiben ügyélforgalmi időben megtekinthető, valamint a www.3atakarek.hu honlapon elérhető.

10. HITELÜGYLETEK

Alapfogalmak

Adós: Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.

Deviza alapú hitel: jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.

Devizahitel-szerződés: jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)

Előtörlesztés: jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.

Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank: jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

Fhtv.: jelenti a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

Fix kamatláb: azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.

Fogyasztási kölcsön: jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hiteleket (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

Fogyasztó: jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.

Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

Hirdetmény: jelenti a Hitelintézeti fiókokban (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

Hitelintézet: jelenti a 3A Takarékszövetkezetet. (székhely: 6782 Mórahalom, Milleniumi sétány 1. cégjegyzékszám: 06-02-000014 tevékenységi engedély száma:

Hitelkamat: jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzüsszeget.

Hitelképesség-vizsgálat: jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését.

Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

Honlap: jelenti a Hitelintézet www.pillertksz.hu című weboldalát.

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

Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

Kamatforduló: a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

Kapcsolódó szolgáltatás: jelenti a Fogyasztó részére a hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.

Keretszerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Késedelmi kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben

meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

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

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy

b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

Pénzforgalmi Szolgáltatás:

- a. a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b. a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c. a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d. a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f. a készpénzátutalás,
- g. az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb,

amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjában kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

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

Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Teljes Hiteldíj mutató vagy THM: jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban¹ meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

THM maximum: A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. **A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedehetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.**

Ügyfél: alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet

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

3A Takarékszövetkezet - I-213/2017.(10.25.) Igazgatósági határozattal elfogadva.

Tárgy: Általános Üzletszabályzat

Hatályos: 2018.01.01-től

az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

Ügyleti év: az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.

Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

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

Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű előtörlesztését.

Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

10.1 HITEL ÉS KÖLCSÖNÜGYLET ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban együtt: Hitelszerződés) alapján végez

A hitel és kölcsönügyletek speciális szabályait a hitelezési üzletág szabályzatai, eljárásrendjei tartalmazzák. A Takarékszövetkezet hitelügyletei között magánszemélyek, kisvállalkozók és vállalkozások részére kötött lízingszerződésből eredő követelések éven belüli megvásárlását (faktorálását) is végzi.

A Hitelintézet a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

A felvilágosításnak mindenekelőtt ki kell terjednie a hiteltermékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.

A felvilágosítást tömör és közérthető módon úgy kell nyújtani, hogy az a fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutassa be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot is.

A Hitelintézet az általa kötött hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében az internetes honlapján hozzáférhetővé teszi.

- A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében a Hitelintézet a részletes felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a fogyasztót az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatni: a hitel típusáról,
- a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
- a hitel futamidejéről (törlesztési táblázat),
- a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
- a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
- a fogyasztó által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegéről,
- a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,

- a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
- a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
- adott esetben a közjegyzői díjról,
- a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
- a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a fizetés elmulasztásának következményeiről,
- a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
- az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
- az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,
- a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségéről (külön tájékoztató),
- a fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani,
- a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról, valamint
- az adatkezelésről.

A 2009. évi CLXII. törvény 17/A §-a alapján a Takarékszövetkezet a fogyasztónak nem nyújthat olyan hitelt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértéket. Ez a kikötés nem vonatkozik az alábbiakra:

- hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett myújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
- A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

2009. évi CLXII. törvény 17/A alkalmazásában az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat

Folyamatos szerződések esetében a Takarékszövetkezet az ügyfél részére

- a) legalább évente egy alkalommal, valamint
- b) a szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küld.

A hitelszámláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított nyolc napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

KAMATSZÁMÍTÁS MÓDJA

A Takarékszövetkezet által a lakáscélú kiegészítő kamattámogatásos és kamattámogatásos hitelek esetén alkalmazott referencia kamatláb az Állami Adósságkezelő Központ által meghatározott átlag referencia hozam.

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

Ügyleti/késedelmi kamat számítási képlete:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

Amennyiben a Felek - akár a konzorcium vezető által alkalmazott eltérő képlet miatt - a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámításban állapodnak meg arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

Eltérő kamatszámítás érvényesül a támogatott mezőgazdasági célú hitelek esetében a jogszabályi előírásoknak megfelelően:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

A kamatnapok száma: a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző napig terjedő, naptári napokban kifejezett időszak.

A folyósítás napja: az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Takarékszövetkezet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a takarékszövetkezetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.

A teljesítés napja: a Takarékszövetkezet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitelszámláján történő jóváírás napja – Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más hitelintézettől történő átutalás esetén a takarékszövetkezet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.

Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

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.

Deviza alapú kölcsön

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

- 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 kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

Az árfolyam az elszámolás napját megelőző munkanapon megállapított és közzétett hivatalos MNB devizaárfolyam.

EGYÉB DÍJAK, KÖLTSÉGEK

Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett pénzügyi szolgáltatásért kamaton felül díjat, jutalékot és egyéb költségeket fizet. /ellenértéket/

A takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, úgy a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó ÁSZF. illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó.

Amennyiben az Ügyfél a pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takarékszövetkezet – ha a szerződés másként nem rendelkezik - a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.

A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése a teljesítés napja, – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnéskor esedékes.

A Takarékszövetkezeti szolgáltatás teljesítése során a jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitel előkészítési díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetve közzegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő 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.

Hitel előkészítési díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitel előkészítési díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitel előkészítési díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításakor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Kezelési költség: a Szerződésben a mindenkor fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Válalkozóknál a kezelési költség felszámítása egyedi megállapodás (kockázatvállalási szerződés) szerint lehet:

- egyszeri folyósítási jutalék, melyet az Adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején vagy a hitel fordulónapján fennálló tartozás után számolják fel 360 napra,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 360 napra
- évi kezelési költség, amely a mindenkor tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján:

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$

Amennyiben a Felek - akár a konzorciumvezető által alkalmazott eltérő képlet miatt - a fenti költségszámítástól eltérő számításban állapodnak meg arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

Eltérő kezelési költség számítás érvényesül a támogatott mezőgazdasági célú hitelek esetében a jogszabályi előírásoknak megfelelően:

$$\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} \\ 365 \times 100$$

Rendelkezésre tartási jutalék: a Szerződésben az Ügyfél rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Folyósítási díj: a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szerződéskötési díj: a szerződés megkötésével egy időben esedékes díj, általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben a Szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szerződésmódosítási díj: jelenti az Ügyféllel megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcserét, fogyasztókiengedés a kötelemből stb. is) esetén a Hitelintézet által felszámított díjat. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg, mely a fogyasztó részére tételesen rögzített módon kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

Fizetési haladék (lejárat hosszabbítása nélkül/futamidőn belüli átütemezés)

Ha az adós törlesztési kötelezettségének nem tud eleget tenni írásbeli kérelme alapján részére haladék engedélyezhető oly módon, hogy a kölcsön az előírt határidőre kiegyenlítésre kerüljön. Az elmaradt befizetést a havi törlesztő részleten felül kell megfizetni az adósnak a megjelölt határidőre. A fizetési haladéért a hirdetményben meghatározott díjat kell felszámolni. Ha az adós az elmaradt törlesztést az előírt módon nem rendezi, a hátralék idejére késedelmi kamatot kell felszámítani.

Prolongációs díj (lejárat meghosszabbítása/véglejárat módosítása)

A kölcsönadós írásbeli kérelmére a Takarékszövetkezet fizetési haladékat engedélyezhet részére a lejárat egyidejű meghosszabbítása mellett. A prolongációért a hirdetményben szereplő prolongációs díjat kell felszámolni. Ha az adós az elmaradt törlesztést az előírt módon nem rendezi, a teljes időtartamra - a hátralék keletkezésének napjáig - visszamenőleg késedelmi kamatot fizet.

Feltételes hitelígérvény kiadási díj: a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére a hatályos Hirdetmény az irányadó.

Előtörlesztési díj: az Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti törlesztés esetén, az előtörlesztéssel kapcsolatban a Takarékszövetkezetnél felmerült adminisztrációs, technikai költségek megtérítéseként felszámított átalány jellegű díj, melynek mértéke a Szerződésben az előtörlesztett összeg százalékában kerül megállapításra, megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik – legalább három banki munkanappal köteles értesíteni a Bankot. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: Adós a szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjakat az esedékesség napján köteles megfizetni. Amennyiben a hiteldíj/kamat esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

Zárlati költség:

Az engedélyezett kölcsön után felszámított éves zárlati költség minden év utolsó napján és a kölcsön megszűnésekor válik esedékessé.

Hitel kiváltási díj:

A Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti fennálló teljes tartozás teljesítésével kapcsolatban a Takarékszövetkezetnél felmerült adminisztrációs, technikai költségek megtérítéseként felszámított átalány jellegű díj, melynek mértéke a Szerződésben a fennálló tartozás összegének százalékában kerül megállapításra, megfizetése a hitel kiváltással egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó. A hitel kiváltás másik hitelintézetnél vagy a Takarékszövetkezetnél felvett további hitel terhére teljesíthető.

Kamatváltoztatás:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamatot, díjat, - a Szerződésben meghatározott okok bekövetkezte esetén egyoldalúan módosítani.

Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés

A fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy azt a hatályos törvény lehetővé teszi, és a felek azt a szerződésben kifejezetten kikötötték. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

Az egyoldalú hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítás jogát a Hitelintézet a szerződésben rögzített feltételek szerint jogosult gyakorolni. Semmis az a szerződéses kikötés, amely a szerződés egyoldalú módosítására vonatkozóan a hatályos törvényben meghatározott követelményeknek nem felel meg.

A Hitelintézet az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett hirdetményben, papíron, vagy tartós adathordozón tájékoztatja, értesíti a fogyasztót.

A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti.

A legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a hitelszerződésben meghatározott

- a) fix kamatozással, vagy
- b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral

nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott,

- a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral,
- b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy
- c) fix kamatozással

nyújtható.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

- a) a hitelkamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
- b) a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

Az alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a hitelszerződés tartalmazza, és az - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli, és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a hatályos törvény szerint megállapítható díjat - a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

Ha a hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézetnek ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesíteni kell.

A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Lakáscélú hitelek esetén

Lakáscélú kölcsönszerződés

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés nem módosítható az Adós számára kedvezőtlenül, kivéve a módosítandó kamatra kihatással bíró alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

- c) a Hitelintézet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- d) a hitelkockázat 1.4.2.5. bekezdésben meghatározott változása
- e) a Hitelintézet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosán és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

1.4.2.3 forrásköltségek változása

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

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- c) a Hitelintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Hitelintézet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

1.4.2.4 kamat mértékének változása

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az 1.4.2.3. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Hitelintézet forrásszerkezetét és annak változását.

1.4.2.5 hitelkockázat változása

A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a) a Hitelintézet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az 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, vagy

Az 1.4.2.5 a) pontja alapján a Hitelintézet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyam változás miatt emelkedik.

A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.

Ha lakáscélú hitelszerződés deviza alapú, és a szerződés annak felmondása esetére a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, akkor a felmondást követő kilencvenedik napot követően a hitelező a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget vagy díjat nem számíthat fel.

A Hitelintézet jogosult a Szerződés bármely feltételét az Adós számára kedvezően módosítani.

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

PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA

Kölcsönt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen üzletszabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

Kölcsön: a Kölcsönszerződésben megjelölt, a Hitelintézet által az adósnak visszafizetési kötelezettség mellett nyújtott pénzösszeg, továbbá a Hitelkeret terhére és erejéig a Hitelintézet által a Számlatulajdonosnak nyújtott összeg.

Kölcsönt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és

az egyéb dokumentumokat is melyet az adott hiteltípushoz tartozó szabályzatok, vagy eljárás rendek írnak elő.

Társasági formában működő Ügyfél esetében általában az utolsó két éves mérlegadatai (beleértve az összes mérleglapot), éves beszámolóit, valamint a Takarékszövetkezet által összeállított kérdőív adatai alapján történik. Jogi személyiséggel nem rendelkező társaság, egyéni vállalkozó, vagy magánszemély esetén az Ügyfélvizsgálatot a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás alapján végzi. A Takarékszövetkezet a hitelképesség vizsgálatához egyéb adatokat is bekérhet.

Hitel (kölcsön) szerződés megkötésre akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet vizsgálata után az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek találta. A hitelképesség vizsgálat szempontjait a Takarékszövetkezet állapítja meg.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre. A szerződés azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírja, a szerződés az aláírásokat követően hatályba lép, ha a felek ettől eltérően nem állapodtak meg.

A Fogyasztó jogosult a szerződéstől, annak aláírása napjától számított 14 napon belül, indokolás nélkül elállni, amennyiben a Kölcsön folyósítására még nem került sor. Az Fogyasztó ezen Szerződéseket az aláírásának napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja, amennyiben a Kölcsönt a Hitelintézet már folyósította.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél igényelt és felvett hiteleihez kapcsolódó adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult más hitelintézettől bankinformációt kérni az Ügyfélről. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A fizetési számlaszerződéssel rendelkező ügyfelek részére hitelszerződés alapján meghatározott ideig az Ügyfél részére hitelkeretet tart a Takarékszövetkezet rendelkezésre, a hitelkeret terhére kölcsönt folyósít. A rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási költséget és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.

Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a jogszabályban (Ptk), vagy a szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

Az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Ügyféllel (Adóssal) illetve a szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesíthető.

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

A hitelszerződés vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk 6:387. §-ban, illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben a Takarékszövetkezet jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

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 Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott kamatot arányosan csökkentheti.

Az Ügyfélnek a fizetési számla szerződés felmondásáról, valamint más hitelintézetnél fizetési számla nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

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

HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLAT

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és belső szabályzatok előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. A hitelképesség vizsgálatáért hitel előkészítési díj kerül felszámításra.

10.2 BIZTOSÍTÉKOK

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását, illetve – a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben - a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződészegésnek minősül.

A Takarékszövetkezet által leggyakrabban alkalmazott szerződést biztosító mellékkötelezettségek:

- Állami garancia és készfizető kezesség vállalás
- Állami garanciával egyenrangú garanciák
- Bankgarancia
- Óvadék

- Zálogjog
- Készfizető kezesség

A Hitelintézet nem fogadhatja el fedezetként

- a Hitelintézet által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, részjegyet
- a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, részjegyet, valamint a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás üzletrészét,
- a Hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét, részjegyét, üzletrészét.
- amit jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már leköttöttek.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul leköttött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a Takarékszövetkezetet.

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

Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül- fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha az Ügyfél esedékességkor 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.

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.

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

Folyósítás ütemezése lehet:

- egy összegben,
- több részletben.

Az Adós fizetési késedelme esetén, az ügyleti kamaton felül a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamat számítható fel. A késedelmi kamatot a fogyasztóknak nyújtott hitelek esetén az egy hónapot meghaladó hátralék esetén vállalkozások esetén a 15 napot meghaladó hátralék esetén lehet felszámítani.

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

KÖLCSÖNÖK TÖRLESZTÉSE

Lakossági és vállalkozói hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni, de a hitelcéltól és a hitelígyénylő által végzett tevékenységtől függően más visszafizetési ciklus is alkalmazható.

Az Adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónapban, a szerződésben meghatározott napon, összegben és ütemben esedékes.

A kölcsönszámlára történő az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- költségek,
- késedelmi kamatok, kamatok,
- tőketörlesztés.

Azokat az Adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet, minden a szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő harmadik munkanapján ajánlott levélben felszólítja az adóst és adóstársat a hátralék 8 naptári napon belüli rendezésére. A levelezés (felszólítás, felmondás) költségeit a Takarékszövetkezet fizetési felszólítási díj címen áthárítja ügyfelére.

Felszólítások (Adósok, kezesek, Ügyvédi) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

1. A fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az adósnak, valamint a szerződésben kezesként részt vevő személynek, továbbá - ha a zálogfedezetet nem a hitelfelvevő nyújtja - a zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az adós, valamint a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén növekvő

kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

2. A fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés felmondását a Takarékszövetkezet az adósnak és a kezesnek megküldi. A felmondás megküldésének igazolása a Takarékszövetkezetet terheli.
3. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az 1. pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással egyidejűleg, az 1. pontban meghatározott tájékoztatás mellett bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve - a fogyasztó külön kérése esetén havi bontásban - a fogyasztó által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
4. A fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.
5. Ha a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a 4. pontban leírtakat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel.

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőséget jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

KÖVETELÉS MEGVÁSÁRLÁSA

A Takarékszövetkezet követeléseket csak faktorálhat.

A Takarékszövetkezetünk ügyfele - mint lízingbeadó - által megkötött lízingszerződésekből eredő követelések megvásárlása, amely nem érinti az Ügyfélnek - mint lízingbeadónak - a lízingszerződésből eredő egyéb jogait és kötelezettségeit.

A faktoring szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, melyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva.

A faktorált lízingszerződések vételára, a szerződések értéknapra vonatkozó jelenértéke.

A vételár meghatározása az alábbi képlet alapján történik:

$$DL = \sum_{i=1}^n \frac{L_i}{(1+r)^{N_i/365}}$$

ahol:

- DL = A pénzáramlás (szerződés értéknapra vonatkozó) jelenértéke (Ft)
 n = a hátralévő díjak száma
 L_i = i-edik időpontban esedékes nettó díj (Ft)
 r = alkalmazott kamatláb
 N_i = az L_i díj esedékessége a korrekciós napok figyelembevételével, és a szerződés értéknapja közötti napok száma

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

10.3 THM (Teljes Hiteldíj Mutató)

1. A TELJES HITELDÍJ MUTATÓRA (A TOVÁBBIAKBAN: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
 - a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
 - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
 - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
 - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
 - e) az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket- és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint

f) a biztosítás és garancia költségét.

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.

3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
 - a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) díj,
a késedelmi kamat, - **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot**
 - b) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot**
 - c) a közjegyzői költség,
 - d) 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
 - e) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.
5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. **A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor.** Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.
- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:
 - a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
 - b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat

- változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek- és nem áthidaló hitel,
- ca) a hitel futamidejét jelzálog hitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni, és, a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
- cb) - ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben **beleértve azon esetet is, amikor** a tőketarozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, és
- cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlan értékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá
- fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, **illetve**
- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, **a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;**
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell

kiszámítani, hogy

- ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
- ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
- ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegeként nem ismertek - egyenlő összegek, és
- id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új **hitel**kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutató **tekintetében** a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
 - ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
 - mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
 - na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
 - nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés **konkrét** futamidő nélküli **hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek** esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására a az alábbi képletet alkalmazza:

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

- C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
 D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
 m: a hitelfolyósítások száma,
 m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
 t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t₁ = 0,
 s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
 X: a THM értéke.

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

- a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;
- 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, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

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

- minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években,

hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1 Jelzáloghitel esetén az 5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

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

7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.

8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

10.4 BIZTOSÍTÁS

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételéül – fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni mindaddig, amíg a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésből kötelezettsége áll fenn.

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 intézetnek.

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.

10.5 A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE

Ha az Ügyfél esedékességkor 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 Üzletfél érdekeinek figyelembevételével.

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.

TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS

Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában beálló minden változásról.

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. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges minden adatot megadni.

11. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

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

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

11.1 ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

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

11.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 11.3.3 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

11.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 11.2.7.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

11.1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a 11.1.5. szerinti átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11.2.1.1-11.2.1.3 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 11.5.1.1 pontja és 11.5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 11.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

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

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult – a 11.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokot,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 11.5.1.5 pontja szerinti, továbbá a 11.2.1.1.-11.1.1.3. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokot .[11.5.1.2 pont e)-g) alpont, 11.5.1.3.-1.4 pont].

11.2 A KHR-BE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS ÉS A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI

11.2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 11.1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 11.5.1.1 – 11.5.1.2 pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

11.2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 11.5.1.1-11.5.1.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 11.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

11.2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 11.5.1.1 és 11.5.1.3 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 11.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

11.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 11.5.1.1 és 11.5.1.4 pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

11.2.2.

11.2.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 11.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 11.5.2.1. és 11.5.2.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem

tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt

11.2.2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 11.5.2.1 és 11. 5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

11.2.2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 11.5.2.1 és 11. 5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

11.2.3.

11.2.3.1. A 11.2.1.1 és 11.2.4.2 pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

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

11.2.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

11.2.5. A családi csődvédelmi szolgálat a khr-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre vonatkozóan:

- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”
- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstars, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

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

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 11.2.1.1-11.2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 11.2. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

11.2.5.

11.2.5.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 11.2.7.3. – bekezdésben foglalt kivétellel a Referenciaadatokat a 11.2.7.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

11.2.5.2. A 11.2.7.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 11.2.1.1 szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11.2.1.1 adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 11.2.2, a 11.2.3 és a 11.2.4.3. szerinti esetben
- c) az adat átadás időpontja a 11.2.1.1., a 11.2.1.2., 11.2.1.3., és 11.2.4.1. szerinti esetben,
- d) követelések sorba állításának megszűnési időpontja a, 11.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
 - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
 - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
 - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

11.2.5.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 11.2.1. szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való

hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

11.3 ÜGYFÉLVÉDELEM

11.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 10.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 11.2.1.1-11.2.1.3 pont szerint átadásra kerülhetnek.

11.3.2. A 11.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 11.5.1.1 és 11.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

11.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 11.3.1 bekezdés szerint nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

11.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 11.2.4.1.-11.2.4.3. pontokban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

11.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 11.5.1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve a 11.5.2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatokat.

11.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 11.3.5 pont szerinti referencia adatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

11.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

11.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

11.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 11.5.1.2 pont i) alpontja, illetve 11.5.2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

11.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

11.3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

11.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

11.4 KIFOGÁS ÉS PERES ELJÁRÁS SZABÁLYAI

11.4.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

11.4.2. A Nyilvántartott a 11.4.1.1 pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

11.4.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi

vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

11.4.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

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

11.4.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

11.4.2.

11.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 11.4.1.4 pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

11.4.2.2. A Nyilvántartottat a 11.4.2.1 pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

11.4.2.3. A 11.4.2.1.-11.4.2.2 pontok szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 11.4.2.4-11.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

11.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

11.4.3.

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

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

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

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

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

11.4.4.

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

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

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

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

11.4.5 A 11.4.3.1.-11.4.4.4 pontokban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

11.5 A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN NYILVÁNTARTHATÓ ADATOK

11.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

11.5.1.1 Azonosító adatok:

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

11.5.1.2 A 11.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 11.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 11.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme

- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

11.5.1.3 A 11.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

11.5.1.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

11.5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

11.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

11.5.2.1 Azonosító adatok:

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

11.5.2.2 A 11.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 11.2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

- f) a 11.2.4.1 pontban lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

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

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

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

12. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

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

A Takarékszövetkezet igénybe vehet megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végző közvetítőt, aki tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalhat, szerződést nem köthet.

13. BANKSZÜNNAP

A Takarékszövetkezet a Hpt.-ben rögzített feltételek mellett tarthat bankszünnapot, melyről 15 nappal korábban Ügyfeleit napilapban és Hirdetményben értesíti

14. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK

Kiszervezésnek minősül a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenység, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett.

A kiszervezett tevékenységek köre, és a kiszervezett tevékenységek végzői:

| Kiszervezett tevékenység | Kiszervezést végző | Kiszervezés időtartama |
|---|--|-------------------------------|
| Környezettudatos kivonatok központi nyomtatása | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| BANKVÁLTÁS szolgáltatás (Számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás) | GIRO Elszámolási Zrt. 1054 Budapest, Vadász u.31. | Határozatlan |
| BORDER support | HW Stúdió Kft. 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6. | Határozatlan |
| Eurobank rendszerben üzemeltetési szolgáltatások | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| Giro és klíring üzentek kezelése és közvetítése, az adatiforgalom technikai lebonyolítása | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartásának működtetése | BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27. | Határozatlan |

| | | |
|--|---|--------------|
| KHR üzemtámogatás és karbantartás | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| KHR referenciaadatok adattovábbítása | TAKINFO Kft. 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| Központi technikai és szoftverháttér biztosítása ún. Internet Banking és Home Banking szolgáltatások magas színvonalú nyújtása érdekében | ISAFE Informatikai Kft. 1036 Budapest, Galagonya u. 5. | Határozatlan |
| Szerverinfrastruktúra biztosítás szolgáltatás | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6 | Határozatlan |
| Eurobank rendszerrel kapcsolatos szoftvertámogatási szolgáltatások biztosítása | Tak-Invest Zrt. 1148 Budapest Fogarasi út 64. | Határozatlan |
| Mobil információs rendszer (Mobilinfo) support | HW Stúdió Kft 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6. | Határozatlan |
| Informatikai és kommunikációs rendszer üzemeltetése | HW Stúdió Kft 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6 | Határozatlan |
| Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartásának üzemeltetése és karbantartása | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |
| Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok adattovábbítása | TAKINFO Kft. 1125 Budapest Fogaskerekű u. 4-6. | Határozatlan |

15. JOGVITÁK RENDEZÉSE, ALKALMAZANDÓ JOG

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton, közös megegyezéssel törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

A 3A Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzatot és mellékleteit..... naptól helyezi hatályba.

3A Takarékszövetkezet