

Cg. 14-02-000320

## **Somogy Takarékszövetkezet**

*Egységes szerkezetbe foglalva*

# **ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Elfogadva Igazgatóság I/04/2015.05.11/13. számú határozatával.**

**Érvényes: 2015. május 15. napjától**

**Azonosító adatok:**

**Takarékszövetkezet neve:** Somogy Takarékszövetkezet

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

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

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

A Takarékszövetkezet TEÁOR szám szerinti tevékenységei a következők:

**Főtevékenység:**

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés

**Kiegészítő tevékenységek:**

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

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

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- pénzkölcsön nyújtása – ide nem értve a faktorálást, forfetírozást,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint

Engedélyszám: 823/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

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

Engedélyszám: 324/1998.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

Engedélyszám: 181/2000.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban:

- Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

Engedélyszám: I-1673/2004.

- A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (Bit.) foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenység folytatása.
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenység szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.) 111.§ (2) bek. a) pontja szerinti függő ügynöki közvetítői tevékenység folytatása (PSZÁF nyilvántartásba vételről értesítő levél iktatószáma 16504-2/2008.)

### **Takarékszövetkezet egységei:**

- 8675 Andocs, Szent Ferenc tér 3.
- 8630 Balatonboglár, Sétáló u. 7. fsz.
- 8638 Balatonlelle, Móra F. u. 5.
- 8624 Balatonszárszó, Ady E. u. 2.
- 8636 Balatonszemes, Szabadság u. 64.
- 8719 Böhönye, Kossuth u. 2.
- 7585 Háromfa, Kossuth u. 62.
- 8725 Iharosberény, Rákóczi F. u. 4.
- 7400 Kaposvár, Teleki u.22.
- 8676 Karád, Kossuth L. u. 3.
- 7282 Kisbárapáti, Fő u. 65/a.
- 7551 Lábod, Kossuth u. 88.
- 8681 Létrány, Rákóczi u. 69.
- 8700 Marcali, Rákóczi u. 6-10.
- 7453 Mernye, Kossuth tér 13.
- 8716 Mesztegnyő, Vörösmarty u. 9.
- 8800 Nagykanizsa, Huszti tér 1-2. fsz. 20.
- 7562 Segesd, Kossuth u. 56.
- 8600 Siófok, Fő u. 146.
- 7563 Somogyszob, Kálvin u.2.
- 7514 Tarany, Zrínyi u. 4/a.

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

## I. Általános szabályok

### 1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések, Magatartási Kódex

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Somogy Takarékszövetkezet (a továbbiakban: **Takarékszövetkezet**) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: **Hitelintézeti Törvény/Hpt.**) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Alapfogalmak:

1. **Adós:** Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.
2. **Deviza alapú hitel:** jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.
3. **Devizahitel-szerződés:** jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)
4. **Előtörlesztés:** jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.
5. **Felek:** megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.
6. **Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank:** jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
7. **Fhtv.:** jelenti a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.
8. **Fix kamatláb:** azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.
9. **Fogyasztási kölcsön:** jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételehez nyújtott hiteleket (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

10. **Fogyasztó:** jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.
11. **Fogyasztó Ügyfél:** jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.
12. **Hirdetmény:** jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.
13. **Hitelintézet** jelenti a Somogy Takarékszövetkezetet. (székhely: 7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.; cégjegyzékszám: 14-02-000320; tevékenységi engedély száma: 823/1997/F.).
14. **Hitelkamat** jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.
15. **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.
16. **Honlap** jelenti a Hitelintézet [www.somogytakarek.hu](http://www.somogytakarek.hu) című weboldalát.
17. **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.
18. **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.
19. **Kamatfelár-változtatási mutató:** jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül

meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

20. **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.
21. **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.
22. **Kamatváltoztatási mutató:** jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatváltoztatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))
23. **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.
24. **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.

25. **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.
26. **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;
27. **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.
28. **Magatartási Kódex:** jelenti azt a piaci önszabályozás keretében létrehozott megállapodást és szabály együttest, amely lakosság részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás (hitel/kölcsön, pénzügyi lízing) tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határozza meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el. A Hitelintézet csatlakozott a Magatartási Kódexhez, melyre tekintettel a Hitelintézet a Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel alávetette magát és a Kódex előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Magatartási Kódex 2015. február 1. napjától hatályos teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a Hitelintézet honlapján, illetve a fiókokban az Ügyfél kérésére ingyenesen hozzáférhető.

## 29. 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 készpénzáttutalás,
- 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.

30. **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

31. **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.



32. **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.
33. **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.
34. **Teljes Hiteldíj mutató vagy THM:** jelenti a hitel teljes díjának arányát a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban<sup>1</sup> meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
35. **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.
36. **Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.
37. **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.
38. **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,

---

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

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.

39. **Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.
40. **Végtörlesztés:** jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű előtörlesztését.
41. 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.

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

- 2.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában - a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti, jelen üzletszabályzat hatályba lépését követően létrejött valamennyi szerződéses jogviszonyra.
- 2.2. 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.
- 2.3. 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.

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

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

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

3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatot, illetve azok módosítását a Takarékszövetkezet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló Takarékszövetkezeti helyiségben és a Takarékszövetkezettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet honlapján ([www.somogytakarek.hu](http://www.somogytakarek.hu)). Az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

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

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

#### ***4.1. Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok***

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.
5. 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.

#### ***4.2. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok***

1. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
3. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a 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.

4. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
5. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
6. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.
7. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
8. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.
9. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
10. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a

későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

11. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
12. A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
13. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében 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.
- 14. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.**

#### ***4.3. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével***

- 2.1. A Keretszerződés módosítását a papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
- 2.2. A Keretszerződés módosításának 2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az

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

## **5. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás**

### *5.1. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok*

5.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor jogosult – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – ellenőrizni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.

5.1.2. A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevelel) és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal, külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevelel vagy személyi azonosító igazolvánnyal (feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy tartózkodási jogot igazoló okmánnyal, vagy tartózkodásra jogosító okmánnyal. Kétség esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság igazolásához egyéb okmányokat is bekérhet.

5.1.3. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén az annak képviseletében eljáró személy a fenti 5.1.2 pontban felsorolt dokumentumokon túlmenően köteles bemutatni azt a 30 napnál nem régebbi okiratot, amely igazolja, hogy

5.1.3.1. a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfelet az illetékes cégbíróság bejegyezte, vagy a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfél a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó Ügyfél esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

5.1.3.2. belföldi jogi személy Ügyfél esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

5.1.3.3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

5.1.4. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében a Takarékszövetkezet a társasági szerződést (alapító okiratot,

alapszabályt) kéri be a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyféltől. Ez esetben

5.1.4.1.a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént,

5.1.4.2.a Takarékszövetkezet köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

5.1.5. A képviseleti jog igazolására a Takarékszövetkezet közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.

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

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

5.1.8. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg - köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél - új aláírásminták megadásával - a Takarékszövetkezetet haladéktalanul köteles tájékoztatni.

5.1.9. A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a Takarékszövetkezeti érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

a) az Ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,

b) az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és

c) az Ügyfél vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 7–10.



§-ában meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

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

5.1.10. A Takarékszövetkezet - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött ügyletben a Takarékszövetkezet képviselőjében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekinthesse.

5.1.11. A Takarékszövetkezet az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:

a) Természetes személy Ügyfél esetében:

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

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

b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél esetében:

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

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

5.1.12. A Takarékszövetkezet a fentiekben túlmenően rögzíti

5.1.12.1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát;

5.1.12.2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

5.1.13. A Takarékszövetkezet az 5.1.12 pontban meghatározott adatokon kívül - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Takarékszövetkezet belső szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti.

## *5.2. A Felek nyilatkozatai*

5.2.1. A Takarékszövetkezet azt megelőzően, hogy a Fogyasztó Ügyfelet bármilyen Szerződés vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében szereplő - a Fogyasztó Ügyfél által megadott információk alapján kitöltött - formanyomtatvány útján kellő időben, papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a Hitelszerződéssel, illetve a Jelzáloghitel Szerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.

5.2.2. A Felek a Szerződést írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet átadja az Ügyfélnek. A külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést magyar nyelven is el kell készíteni. Értelmezési vita esetén - eltérő szerződéses megállapodás hiányában - a magyar szöveg az irányadó.

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

5.2.4. Az Ügyféltől a Takarékszövetkezet - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben vagy telefaxon küldött nyilatkozat.

5.2.5. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az általa a Szerződésben megadott telefax- vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad – e-mail kapcsolatban, előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

5.2.6. Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél által telefaxon küldött vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad - valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Takarékszövetkezetnek a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

## *5.3. A kézbesítés szabályai*

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen

Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

2. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
3. A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
  - (a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
4. A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
5. Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő

nyilatkozatról nem szerzett tudomást.

8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
9. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
10. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzösszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
11. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
12. A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
13. A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

## **6. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek, szabályok**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.
2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló

helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.

3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.
6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalójára, illetve megbízottjára számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó

könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.

8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.
10. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

### ***7. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása***

1. A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel 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: hiteltermékek 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.
2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
4. Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
5. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a következő tájékoztatást köteles nyújtani a Fogyasztó Ügyfél részére. A Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles tájékoztatni a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
6. 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.
7. 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 törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
8. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
9. 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.

10. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
11. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
12. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
13. 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
14. 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.



15. 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.
16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet a 15. pontban foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

## **8. Az Ügyfél által adott megbízások**

- 8.1.A Takarékszövetkezet az Ügyfél által adott megbízásokat - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Takarékszövetkezet, illetve az ügyfélkapcsolattartók bocsátják az Ügyfél rendelkezésére. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírásmintákkal. Amennyiben a rendelkezésen a Takarékszövetkezetnek be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.
- 8.2.Az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezetnek írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Takarékszövetkezet meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Takarékszövetkezet kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, a szóbeli megbízások jellegéből adódó, esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat – azon károk kivételével, amelyek áthárítását a Takarékszövetkezetre kötelező érvényű jogszabály nem teszi lehetővé – kizárólag az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Takarékszövetkezet által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.
- 8.3.Külön szerződés alapján a Takarékszövetkezet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírásvizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- 8.4.A Takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatlalt sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- 8.5.Keretszerződésben (Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés) foglalt kérés alapján a Takarékszövetkezet telefaxon továbbított fizetési műveletek (fizetési megbízások, betétműveletek) végrehajtására vonatkozó megbízásokat is átvesz teljesítésre. A Takarékszövetkezet kizárólag a Keretszerződésben meghatározott

faxszámra fogadja a megbízásokat és a Keretszerződésben megjelölt faxszámra továbbítja a megbízások teljesüléséről szóló „Értesítőlevelet”.

- 8.6.A Takarékszövetkezet az általa használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban telefaxon továbbított megbízásokat fogadja be teljesítésre. A Takarékszövetkezet az átvételre kerülő megbízások számát korlátozza oly módon, hogy legfeljebb 10 (tíz) megbízást nyújthat be a Számlatulajdonos telefax segítségével tárgynapi teljesítésre. Amennyiben a Számlatulajdonos egynél több megbízást továbbít telefaxon keresztül, akkor a megbízásokat kísérőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérőjegyzék tartalmazza a megbízások darabszámát és összegét egyeztetés céljából. A megbízások átvételi sorrendjét figyelembe véve a Takarékszövetkezet jogosult a megbízást visszautasítani, amelyről a benyújtó Ügyfél a Takarékszövetkezet még az átvétel Takarékszövetkezeti munkanapján tájékoztatja az „Értesítőlevél” megküldésével. A teljesített megbízásokról a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalmi értesítő megküldésével utólag értesíti az Ügyfelet.
- 8.7.A Takarékszövetkezet a Keretszerződés aláírását megelőzően kiemelten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a megbízások telefaxon történő továbbítása fokozott kockázattal jár. A telefaxon továbbított fizetési megbízások esetében előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a megbízást benyújtó Ügyfél felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- 8.8.Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Takarékszövetkezet felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Takarékszövetkezet a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.
- 8.9.A Takarékszövetkezet jogosult a telefon, telefax, e-mail útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Takarékszövetkezet nem felel.
- 8.10. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.
- 8.11. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános Takarékszövetkezeti gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Takarékszövetkezet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Takarékszövetkezet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- 8.12. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a

Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

- 8.13. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Takarékszövetkezet általi átvételig lehet visszavonni vagy módosítani. A Takarékszövetkezet az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Takarékszövetkezet díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- 8.14. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.
- 8.15. A Takarékszövetkezet az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- 8.16. Amennyiben a Takarékszövetkezet pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Takarékszövetkezet az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

## **9. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje**

- 9.1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége.
- 9.2. A Takarékszövetkezet javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet bankszámláján jóváírásra került.
- 9.3. Készpénzben teljesített fizetés esetén a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet pénztárában a pénztáros átvette, illetve a Takarékszövetkezet ügynökeinek pénztáránál az összeget befizették.
- 9.4. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.
- 9.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első

Takarékszövetkezeti könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első Takarékszövetkezeti munkanap. A Takarékszövetkezet a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolásforgalmi szünnapokat.

## **10. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek**

- 10.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért a Szerződésben meghatározott kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után - ha a Szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Takarékszövetkezet levonja, bevallja és befizeti.
- 10.2. Az egyes Szerződésekhez kapcsolódó Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékét a Szerződés, az ellenérték mértékét, a Takarékszövetkezet által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Takarékszövetkezet hirdeteményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazzák. A hirdeteményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél a Szerződésben rendelkezhetnek.
- 10.3. A Takarékszövetkezet az ellenértéket kizárólag a fenti 4. fejezetben rögzítettek szerint jogosult egyoldalúan módosítani.
- 10.4. A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Szerződésben meghatározott időpontban, a Szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a Szerződés megszűnésekor esedékes.
- 10.5. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takarékszövetkezet – ha a Szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- 10.6. A Takarékszövetkezeti szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult - erre vonatkozó megállapodás alapján - az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték ártértelelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.
- 10.7. 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.

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

- 11.1. A Felek az e fejezetben meghatározottak szerint jogosultak az egymással szemben fennálló lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Takarékszövetkezet által az Ügyfél fizetési számlájáról megküldött kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.
- 11.2. A folyamatban lévő Takarékszövetkezeti szolgáltatás nyújtását a Takarékszövetkezet biztonságos működésének folyamatos fenntartása és ügyfelei, így különösen betéteseinek védelme érdekében saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt az érintett ügyfél értesítése mellett felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.
- 11.3. Az Ügyfél a Szerződésből fakadó jogait csak a Takarékszövetkezet előzetes írásbeli hozzájárulásával engedélyezheti.

## **12. Biztosítékok**

- 12.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek. A Takarékszövetkezet biztosítékként különösen - de nem kizárólagosan - zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve garanciát ír elő.
- 12.2. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben – a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyfélől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 12.3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- 12.4. A Takarékszövetkezet felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy adott kockázatvállalással járó ügyleteknél az Ügyfél által nyújtott biztosíték fedezeti értékének meghatározása a Takarékszövetkezet kockázatkezelési szabályzatának megfelelő Takarékszövetkezeti döntés függvénye. A biztosíték fedezeti értéke rendszerint a piaci értéknél alacsonyabb összegben kerül meghatározásra.
- 12.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
- 12.6. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni.

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

- 12.12. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást. Ilyen esetben az Ügyfél köteles a szükséges felhatalmazásokat a Takarékszövetkezet számára megadni.
- 12.13. A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- 12.14. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Takarékszövetkezet jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.  
Az érvényesítés során befolyt összegeket a Takarékszövetkezet jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
- 12.15. Ha az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet az Ügyfél erre irányuló rendelkezése és feltehető szándéka hiányában az Ügyfél teljesítését (i) a régebben lejárt; (ii) azonos lejárat esetén az Ügyfélre terhebb; (iii) egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordítja. Amennyiben az Ügyfél teljesítése az előbbiekben felsorolt csoportokon belül sem elegendő a teljes, adott csoporton belüli tartozás fedezésére, a Takarékszövetkezet az Ügyfél teljesítését elsősorban a költségre, azután a kamatra, és végül a főtartozásra számolja el.
- 12.16. Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- 12.17. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- 12.18. A Takarékszövetkezet a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Takarékszövetkezetnek követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Takarékszövetkezet továbbra is követelheti.

### **13. A Takarékszövetkezet felelőssége**

- 13.1. A Takarékszövetkezet szolgáltatása nyújtása során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.

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

#### **14. Titoktartás és bankinformáció nyújtása**

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



- 14.3. A Takarékszövetkezet banktitkot harmadik személy részére csak akkor adhat ki, ha (i) az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában a kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad; (ii) jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a Takarékszövetkezetnek felmentést ad; (iii) jogszabály a Takarékszövetkezetet erre kötelezi. A banktitoknak minősülő adatokat a Takarékszövetkezet feladatkörén kívül nem használja.
- 14.4. A Takarékszövetkezet a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
- 14.5. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Takarékszövetkezet az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- 14.6. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - az alábbi 14. pontban foglaltak szerint harmadik személy részére bankinformációt adni.  
A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- 14.7. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- 14.8. A bankinformáció megtagadása a Takarékszövetkezet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Takarékszövetkezet ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Takarékszövetkezettel szemben semmilyen kárigényt.
- 14.9. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért  nem  felel.  
A bankinformáció forrását a Takarékszövetkezet nem jelöli meg.
- 14.10. A Takarékszövetkezet a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
- 14.11. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.
- 14.12. A Takarékszövetkezet az általa nyújtott bankinformáció felhasználásért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlan adatot szolgáltatott.

14.13. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

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

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

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

***Referenciaadat-szolgáltató:*** A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, 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. .

## 15.1 Általános szabályok

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

15.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 15.3.3 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.

15.1.3. 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 15.2.7.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

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

15.1.4. 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 15.1.5. 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 15.2.1.1-15.2.1.3. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez,

úgy a KHR a 15.5.1.1. pontja és 15.5.1.2 pont *a)-d)* alpontjai, valamint a 15.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

15.1.5. 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 15.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,

*b)* természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 15.5. 1.5 pontja szerinti, továbbá a 15.2.1.1.-15.1.1.3. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [15.5. 1.2 pont *e)-g)* alpont, 15.5. 1.3-1.4 pont].

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

15.2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 15.1.2. pont *a)-d)* pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 15.5.1.1 -15.5.1.2. pont *a-d;* és *k.* pontja szerinti Referenciaadatait.

15.2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1.-15.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont *a)-d)* pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

15.2.1.2.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1. és 15.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 15.1.2. 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.

15.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 15.5.1.1. és 15.5.1.4. 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. ,

15.2.4.

15.2.4.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 15.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 15.5.2.1. és 15.5.2.2. 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

15.2.4.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 15.5.2.1. és 15.5.2.3. 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.

15.2.4.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 15.5.2.1. és 15.5.2.4. 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.

#### 15.2.5.

15.2.5.1. A 15.2.1.1. és 15.2.4.2. 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.

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

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

#### 15.2.7.

15.2.7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 15.2.7.3-bekezdésben foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 15.2.7.2. 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.

15.2.7.2. Az 15.2.7.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 15.2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 15.2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 15.2.2., a 15.2.3. és a 15.2.4.3. szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 15.2.1.1., a 15.2.1.2., 15.2.1.3., és 15.2.4.1. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 15.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

15.2.7.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 15.2.1. 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.

### 15.3. Ügyfélvédelem

15.3.1. 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 15.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 15.2.1.1-15.2.1.3. § szerint átadásra kerülhetnek.

15.3.2. A 15.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 15.5.1.1. 15.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.,

15.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 15.3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

15.3.4. 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 15.2.4.1. – 15.2.4.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 15.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 15.5.1.2 pontjának *j)* és *k)* alpontja, illetve 15.5.2.2 pontjának *k)* és *l)* alpontja szerinti adatot.
- 15.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 15.3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 15.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 15.3.8. 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.
- 15.3.9. 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 15.5. 1.2 pont *i)* alpontja, illetve 15.5. 2.2 pont *j)* alpontja szerinti adatot.
- 15.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 15.3.11. 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.
- 15.3.12. 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.

#### *15.4. Kifogás és peres eljárás szabályai*

##### 15.4.1

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

15.4.1.2. A Nyilvántartott a 15.4.1.1. 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.

15.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

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

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

képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

15.4.2.

15.4.2.1. 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 15.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

15.4.2.2. A Nyilvántartottat a 15.4.2.1. 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.

15.4.2.3. A 15.4.2.1.-15.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 15.4.2.4 - 15.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

15.4.2.4. 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.

#### 15.4.3.

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

15.4.3.2. 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.

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

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

15.4.3.5. 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.

#### 15.4.4.

15.4.4.1. 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.

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

15.4.4.3. 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.

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

15.4.5 A 15.4.31.-15.4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

### 15.5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

15.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

15.5.1.1 Azonosító adatok:

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

15.5.1.2 A 15.1.2. 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 15.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 15.2.1. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

15.5.1.3 A 15.1.2. 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.

15.5.1.4 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.

15.5.1.5. 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

15.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

15.5.2.1 Azonosító adatok:

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

15.5.2.2 A 16.1.2. 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 15.2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 15.2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

15.5.2.3 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.

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

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

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

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

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

- 4.1 Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:
- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
  - a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
  - egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

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

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

- 4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:
- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
  - egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
  - határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

- 5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja
- 5.2. A Fogyasztó Ügyfél 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a elküldi.
- 5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- 5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3. pontban meghatározott összegem felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- 5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

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

- 6.1. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:
  - (i) az Ügyfél alábbi 6.2. pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
  - (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
  - (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében,



- fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- (v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben
- 6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:
- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
  - a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
  - a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.
- 6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.
- 7.1. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.
- 7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus 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.
- 7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a

kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

- 7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- 7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- 7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- 7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- 7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

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

1. A Hitelintézet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

2. Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.
3. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

## **18. Kiszervezés**

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

## **II. Számlavezetés és fizetési forgalom**

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

- 1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött Pénzforgalmi Keretszerződésnek megfelelően. A számlák forintban vagy külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi, elkülönített vagy egyéb fizetési számlák lehetnek.
- 1.2. A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.
- 1.3. A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.
- 1.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél pénzforgalmi jelzőszámának megváltoztatására.
- 1.5. A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő katonon a számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

- 1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött Szolgáltatási szerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.
- 1.7. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről a Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Tájékoztatóban, illetve a vonatkozó Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 1.8. A Takarékszövetkezet azokat a fizetési megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.
- 1.9. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.
- 1.10. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseit szem előtt tartva, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.
- 1.11. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített számlák nyithatók:
  - a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
  - b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.
- 1.12. Az elkülönített számlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve akkreditívvel, bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használható fel.
- 1.13. Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó pénzforgalmi számla esetében.
- 1.14. A Takarékszövetkezet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő megküldésével) értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlák esetében - amennyiben

történt forgalmazás az adott pénzforgalmi számlán vagy a hozzá kapcsolódó elkülönített számlá(ko)n - legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, egyéb fizetési számlák esetén pedig havonta egyszer az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

- 1.15. A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatják. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél megfizeti a Takarékszövetkezet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását, valamint a számlamegszűntetéssel kapcsolatosan felmerülő bankköltségeket is rendezni.
- 1.16. A fizetési számla megszűnése esetén a számla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári törvénykönyv 6: 22. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

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

Ha az Ügyfél forintszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor Sorbaállítási szerződés megléte esetén a szerződésben meghatározott típusú fizetési megbízásokat a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a Takarékszövetkezeti munkanap végén a Takarékszövetkezet törli a nyilvántartásából. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a számlakivonatból értesül.

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

- 3.1. 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.
- 3.2. 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.
- 3.3. A Takarékszövetkezet bármely, az aktuális Hirdetményében közzétett pénznemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Takarékszövetkezet kamatmértékeket tesz közzé.
- 3.4. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

## **4. *Devizában teljesített fizetések***

### **1. *Általános szabályok***

- 4.1.1. A Takarékszövetkezet által a deviza forgalomban alkalmazott fizetési módok:
- a) az egyszerű átutalás;
- 4.1.2. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Takarékszövetkezet saját belátása szerint a bankközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.
- 4.1.3. Ha a Takarékszövetkezet a devizában teljesítendő megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti).
- 4.1.4. Ha a megvásárolt export okmányok vagy más értékpapír ellenértéke esedékességkor nem folyik be, a Takarékszövetkezet a kifizetett összeget visszaköveteli (az Ügyfél számláját az ellenértékkel és járulékos költségekkel megterhelheti).
- 4.1.5. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.
1. 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.
  2. 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.

### **4.2 *Egyszerű átutalás***

- 4.2.1. A Takarékszövetkezet a deviza átutalás teljesítése érdekében a Takarékbank Zrt. közreműködését veszi igénybe. A felmerülő költségek megfizetése az átutalás teljesítésekor esedékes.
- 4.2.2. A Takarékszövetkezet a deviza átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláján biztosítja.
- 4.2.3. A Takarékszövetkezet – a Takarékbank Zrt. közreműködésével - az Ügyfél által a bankköltségek viselésére vonatkozó rendelkezését az átutalandó összeg pénzneme,

valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató országa alapján ellenőrzi, illetve amennyiben ez szükséges, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően – az Ügyfél utólagos tájékoztatása mellett – módosíthatja.

Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem rendelkezett a bankköltségek viselésére vonatkozóan vagy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint hibás költségviselési módot adott meg, úgy a Takarékszövetkezet a vonatkozó aktuális Hirdetmény szerinti költségviseléssel teljesíti a megbízást.

- 4.2.4. Az Ügyfél, a devizában benyújtott (belföldre, illetve külföldre irányuló) átutalás teljesítése érdekében, az IBAN-t alkalmazó célországba irányuló megbízás esetében a kedvezményezett számlaszámot IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Takarékszövetkezet jogosult vizsgálni. Hibás, hiányos kedvezményezetti IBAN megadása esetében az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5. A Takarékszövetkezet által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított deviza átutalásokat a Takarékszövetkezet – a Takarékbank Zrt-n keresztül - 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, az tájékoztatja erről az Ügyfelet és a visszautasítással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult az Ügyfél számláját megterhelni. Az átutalás pénznemétől eltérő pénznemben történő jóváírás esetén a Takarékszövetkezet az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel.

## 5. ***Kézpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)***

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

A Bankkártya készpénz-kímélő fizetési eszköz.

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

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

A Takarékszövetkezet forgalmazói és elfogadói tevékenységet is végez.

### *5.1. Bankkártya kibocsátói feladat:*

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

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

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

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

### *5.2. Bankkártya elfogadói tevékenység*

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

5.2.2. Az elfogadóhelyi eszközök a következők:

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

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

### *5.3. Reklamációk kezelése*

5.3.1. Kártyabirtokosi reklamáció bejelentése

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



#### a) Reklamáció kivizsgálása

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

A Takarékszövetkezetnek meg kell győződnie arról, hogy a reklamáció tárgya nem saját takarékszövetkezeti hibájából ered, beleértve a kártyatranzakciót kezelő rendszerek helyes működésének ellenőrzését. Amennyiben az ügyfél a Számlavezető Hely saját elfogadóhelyén lebonyolított tranzakcióval kapcsolatban nyújt be reklamációt, ebben az esetben meg kell kezdeni a tranzakció kivizsgálását saját hatáskörben - szükséges esetén - a Takarékbank Zrt. back office területe támogatást ad a kivizsgálásban. A reklamációval érintett saját tételek Takarékszövetkezeten belül rendezendők.

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

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

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

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

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

A kereskedő/szolgáltató általi reklamáció benyújtásának határideje:

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

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

#### 5.4. Visszaélések, felelősség

##### 5.4.1. A kártyabirtokos bejelentési kötelezettsége

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

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

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

A Takarékbank Zrt. gondoskodik arról, hogy a kártyabirtokos reklamációs bejelentését távközlési eszköz útján a hét bármely napján, a nap bármely szakában megtehesse.

A bejelentésekről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan, megváltoztathatatlanul és utólag legalább 5 évig megállapíthatóan biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását.

A Takarékbank Zrt. a kártyabirtokos kérelmére igazolást ad arról, hogy a kártyabirtokos tett-e, és ha igen, mikor és milyen tartalommal bejelentést.

##### 5.4.3. Felelősségi és kárviselési szabályok

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

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

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

A kibocsátó mentesül a fenti bekezdésben meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a bankkártya használatára, a személyes

biztonsági elemek biztonságban tartására vonatkozó szabályok vagy a bejelentési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta. A bejelentést követően a kibocsátó viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

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

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

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

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

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

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

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

- 6.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, Takarékszövetkezeti termékeket igénybe vehesse.
- 6.2. Az Electronic Banking szolgáltatás esetén a Takarékszövetkezet által biztosított Ügyfélterminál segítségével a Takarékszövetkezet - a Szolgáltatási szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.
- 6.3. Az Internet banking szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó információkérések kezdeményezését, a fizetési megbízások, csoportos műveletek nyomon követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.
- 6.4. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés és a Takarékszövetkezet által közzétett, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Tájékoztató tartalmazza.
- 6.5. Az Ügyfél az Electronic/Internet Banking szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint - minden hónapban automatikusan megterheli.

### **III. Betételhelyezés**

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

- 1.1. A Takarékszövetkezet látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
- 1.2. A betéti számla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.
- 1.3. A Takarékszövetkezet a bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden hó végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
- 1.4. Az Ügyfél erre irányuló megbízása alapján a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli az Ügyfél bankszámla egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.
- 1.5. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takarékszövetkezet hirdetményei tartalmazzák. A Takarékszövetkezet a hirdetményeiben meghatározott változó, illetve fix - a lejáratától és az összeg nagyságától függő mértékű - betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

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

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n = a 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.

d) egyéb szempontok:

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

bb. határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az

- által a jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- cc. a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- dd. a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.
- 1.7. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.
- 1.8. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.
- 1.9. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban – külön megállapodás esetén faxon is – bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban – vagy külön megállapodás esetén faxon – közölt felmondást követően felveheti. (A betétösszeg futamidő letelte előtti felvétele esetén a Takarékszövetkezet által fizetett kamatokra vonatkozóan ld. a 2.2. illetve 3.2. pontokat.) A betét teljes összegének felvétele a betétszámlát megszünteti. A betétszámla megszüntetésének külön költsége nincsen.
- 1.10. A Takarékszövetkezetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek.  
A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.
- 1.11. A Takarékszövetkezet az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.5.1.11. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

## **2. Betét-elhelyezés forintban**

- 2.1. A Takarékszövetkezet – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a vonatkozó aktuális Hirdetményében rögzített legkisebb összeget elérő vagy meghaladó összeget fogadja el betétként.
- 2.2. A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Takarékszövetkezet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - hét nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a

Takarékszövetkezet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takarékszövetkezet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

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

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

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

### **3. *Betét-elhelyezés devizában***

- 3.1. A Takarékszövetkezet a vonatkozó aktuális Hirdetményében vagy az Ügyféllel kötött megállapodásban rögzíti a deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg nagyságát. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

- 3.2. A devizabetétek legrövidebb lekötési ideje - a Takarékszövetkezet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - harminc nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takarékszövetkezet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

- 3.3. A devizaszámlán lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, az elhelyezés napján érvényes kamattal, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszüntetését megelőző nap. A Takarékszövetkezet a deviza betétek után járó kamatot GBP esetén 365 napos, a többi devizanem esetén 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

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

#### **IV. Hitel-, kölcsönügyletek és más kockázatvállalások**

##### ***1. Hitel- és kölcsönügyletek***

###### ***1. Közös szabályok***

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

Tőke x kamatláb x kamatnapok száma\*



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

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

1.1.11. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

1.1.12. A Takarékszövetkezet előtörlesztést csak a kamatperiódus végén fogad el, ha a Felek a szerződésben másként nem rendelkeznek. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztett összeg után a Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott feltételek szerint a Hirdetményben meghatározott mértékű előtörlesztési díjat számíthat fel. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik - legalább három Takarékszövetkezeti munkanappal köteles értesíteni a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

1.1.13. A Takarékszövetkezet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött deviza alapú jelzáloghitel- vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítására a Takarékszövetkezet a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett saját deviza középárfolyamot (MTB Kedvezményes deviza középárfolyam) alkalmaz. Ebben az esetben a deviza átváltással és számítással összefüggésben költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

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

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

1.1.14. Fogyasztók részére folyósítható hitelek:

- fogyasztási hitelek
- fogyasztási hitel
- egyéb
  
- Ingatlan alapú kölcsönök
- jelzálogtípusú bankkölcsön

- építési-, építési jellegű hitel, ingatlanvásárlási hitel,
- kedvezményes hitelek
- lakáscélú támogatások
- piaci kamatozású hitelek
  
- Egyéb hitel
- lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

#### 1.1.15. Vállalkozói hitelek:

- folyószámla hitel
- rulírozó hitel
- mezőgazdasági hitel
  - forgóeszköz finanszírozás,
  - beruházási
- a) vállalkozói hitel
  - forgóeszköz finanszírozás,
  - beruházási
- b) forintfedezeti hitel
- c) jelzálogtípusú bankkölcsön
- d) deviza-, deviza alapú hitel
  - szabad felhasználású jelzálog,
  - beruházási.
- e) egyéb

## **2. Éven belüli lejáratú hitelek**

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

#### 1.2.1. Forgóeszköz (eseti) hitel

1.2.1.1. A forgóeszköz (eseti) hitelt az Ügyfél forgóeszköz beszerzéseire, a vevőszállítóállomány eltérő futamidejéből adódó rövidtávú – kivételes esetekben középtávú – likviditási hitel igényének kielégítéséhez nyújtja a Takarékszövetkezet.

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

1.2.1.3. A forgóeszköz (eseti) hitelkeret terhére nyújtott kölcsön futamidejét a Felek szabadon állapítják meg, azonban nem haladhatja meg a 12 hónapot. Egyes kivételes, indokolt esetekben középtávú forgóeszköz (eseti) hitelt is nyújt a Takarékszövetkezet, amelynek futamideje maximum 36 hónap lehet.

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

## 1.2.2. Rulírozó hitel

- 1.2.2.1. A rulírozó hitel rendeltetése, hogy az Ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva, folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzszükséglet kiegészítő forrásait. A rulírozó hitel alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a Takarékszövetkezet – a szerződésben meghatározott nagyságrendben - ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az Ügyfél rendelkezésére. A rulírozó hitelből lehívott kölcsönök összegeinek mindenkor egyenlege nem lehet nagyobb, mint a keret összege..
- 1.2.2.2. Tekintettel arra, hogy a rulírozó hitel felhasználási célhoz kötött hitel, a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek elszámolási kötelezettséget írhat elő.
- 1.2.2.3. A rulírozó hitelkeret terhére nyújtott kölcsön futamideje maximum 12 hónap.
- 1.2.2.4. A részösszegeket (kölcsönök) a hitelkeret terhére a végső lejárat határidőn belül, az Ügyfél igény szerint benyújtott kérelmei alapján a hitelszerződésben meghatározott cél(ok)ra lehet folyósítani. Az igénybevételi lehetőség utolsó napja a hitelkeret lejáratát megelőző nap.
- 1.2.2.5. Az igénybevett kölcsönt (részösszegeket) az Ügyfél a - hitelszerződésben meghatározott - hitelkeret lejáratakor köteles megfizetni. Ettől eltérő - korábbi - időpontban a hitelszámlára történő befizetés keretfeltöltésnek minősül.

## 1.2.3. Fizetési számla-hitel

- 1.2.3.1. A Fizetésszámla-hitel nyújtásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló fizetési számlával rendelkezzen (a Fizetésszámla-hitel továbbiakban: Folyószámla-hitel).
- 1.2.3.2. A Folyószámla-hitel rendeltetése azonos a rulírozó hitel rendeltetésével. A Folyószámla-hitel azonban célhoz nem kötötten használható fel.
- 1.2.3.3. A hitelkeret összegét a Takarékszövetkezet elsősorban a hiteligénylő pénzforgalmi kimutatásaival alátámasztott kérelme alapján határozza meg.
- 1.2.3.4. A Takarékszövetkezet a Folyószámla-hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amelynek terhére a Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül oly módon folyósít kölcsönt, hogy teljesíti azokat a – jogszabályon vagy az Ügyfél megbízásán (felhatalmazásán) alapuló - fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Takarékszövetkezet az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja.
- 1.2.3.5. A Folyószámla-hitelkeretet a Takarékszövetkezet maximálisan 12 hónapig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

### **3. Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)**

- 1.3.1. A Takarékszövetkezet Ügyfelei fejlesztési terveinek megvalósításához éven túli fejlesztési hitelt biztosíthat. A fejlesztési célú hitel elbírálásánál a beruházást végrehajtó Ügyfél hitelképessége mellett a beruházás jövőbeni megtérülése, illetve jövedelemtermelő képessége is fontos szempont.
- 1.3.2. A Takarékszövetkezet a fejlesztési célú hitelt elsősorban az alábbi célokra nyújtja:
1. beruházások megvalósítása (beruházási hitel),
  2. a beruházással összefüggő új, vagy a korábbiaknál nagyobb volumenű tevékenység folytatásához szükséges tartós forgóeszköz feltöltés finanszírozása (fejlesztési hitel),
  3. a tevékenység közép, vagy hosszú távú bővítéséhez szükséges tartós forgóeszköz növekmény finanszírozása (éven túli tartós forgóeszköz-hitel).
- 1.3.3. A Takarékszövetkezet elsősorban az újonnan induló beruházások finanszírozását vállalja. Már megkezdett beruházásokhoz csak kivételes esetben nyújt hitelt.
- 1.3.4. A Takarékszövetkezet fejlesztési célú hitelt – a Felek eltérő megállapodása hiányában - olyan Ügyfél részére nyújt, aki/amely a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával rendelkezik, – vagy aki/amely vállalja, hogy a beruházás megvalósítása előtt a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlát nyit – és a beruházásra kapott hitel és járulékeinak visszafizetéséig ezt a számlát nem szünteti meg. Az Ügyfél köteles a beruházás teljes pénzforgalmát ezen a számlán keresztül lebonyolítani.
- 1.3.5. A Takarékszövetkezet nem nyújt hitelt olyan tevékenység folytatásához, illetve kialakításához, mely tevékenység
- a hatályos törvények, jogszabályok által tiltottnak minősül, vagy
  - végzéséhez hatósági engedélyek szükségesek, és az Ügyfél az engedélyeket nem szerzi be
  - végzéséhez szükséges jogszabályi feltételeknek az Ügyfél nem felel meg, továbbá
  - nem felel meg a Takarékszövetkezet üzletpolitikájában elfogadott elveknek.
- 1.3.6. A hitel összegét a beruházás jellege, a vállalkozás teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke határozza meg.
- 1.3.7. Az Ügyfélnek a fejlesztés megvalósításához a Takarékszövetkezet által - a beruházás jellegének figyelembe vételével – meghatározott mértékű saját forrással kell rendelkeznie.
- 1.3.8. Az Ügyfél a fejlesztési célú hitelt a megvalósult fejlesztés üzleti célú hasznosításából származó cash flow-ból fizeti vissza. A visszafizetés – kamat- és tőketörlesztés – ütemezése általában az Ügyfél bevételeihez igazodva havi, vagy negyedéves

gyakoriságú.

- 1.3.9. A fejlesztési célú hitel folyósításra a hitelszerződésben meghatározott mértékű, az Ügyfél által biztosított saját erő felhasználása után kerülhet sor. Amennyiben a fejlesztést állami forrás (támogatás) is finanszírozza, úgy a támogatási szerződés forrás-felhasználási szabályait kell alapul venni. Ha a támogatási szerződés nem határoz meg kötelező sorrendiséget, akkor a saját erő után a támogatást, majd végül a Takarékszövetkezeti hitelt kell igénybe venni a fejlesztés finanszírozásához.
- 1.3.10. A Takarékszövetkezet – saját döntése alapján, az Ügyfél költségére – műszaki ellenőrt jelölhet ki a beruházás műszaki és a benyújtott számlák tartalmi és formai ellenőrzésére (kollaudálására).
- 1.3.11. A Takarékszövetkezet a beérkezett számlák (ÁFA nélküli) nettó értékét utalja át a számla kiállítójának számlájára vagy - az Ügyfél által már kifizetett számlák esetén – ezt az értéket írja jóvá az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett pénzforgalmi számláján. Az Ügyfélnek minden esetben gondoskodnia kell arról, hogy az átutaláshoz tartozó általános forgalmi adó összege pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon.

## **2. Váltóleszámítolás**

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

## **3. Export okmányok leszámítolása**

- 3.1. A Takarékszövetkezet leszámítolja az Ügyfél export okmányait, melyek esedékessége 30 napot meghaladó, de 12 hónapon belüli.
- 3.2. Az Ügyfélnek a leszámítolásra vonatkozó igényét az export okmány benyújtásával egyidejűleg jeleznie kell.
- 3.3. Amennyiben a Felek közötti szerződés így rendelkezik a Takarékszövetkezet a leszámítolást visszakereseti joggal végzi. Ez esetben a Takarékszövetkezet az

esedékessé vált, de be nem folyt összeggel a lejáratot követő tizenegyedik munkanapon az Ügyfél számláját megterheli.

- 3.4. A leszámítolás költségét a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor átháríthatja.

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

- 4.1. A belföldi faktoring szolgáltatás nyújtása során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által teljesített áruszállításból vagy szolgáltatásból keletkezett, kereskedelmi számlák által igazolt, minimum tizenöt maximum százhusz napon belül esedékes, minimum bruttó egymillió forint összegű pénzköveteléseit vásárolja meg.
- 4.2. A Takarékszövetkezet faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseket vásárolja meg.
- 4.3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követeléseket a Takarékszövetkezet nem vásárol meg. A Takarékszövetkezet nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkori jogosultjával szemben. A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.
- 4.4. A Takarékszövetkezet abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Takarékszövetkezet által meghatározott feltételeknek.
- 4.5. A Takarékszövetkezet köteles a faktorálás tényét és az Ügyfél személyét a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezni. A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését valamint a fentiek szerinti nyilvántartásba vételt követően a kötelezett kizárólag a Takarékszövetkezetnek teljesíthet és a Takarékszövetkezetet a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Takarékszövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlevőségek beszédésével kapcsolatos jogok is.
- 4.6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
- 4.7. A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában - készfizető kezességét vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
- 4.8. A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Takarékszövetkezet faktoringdíjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos

Hirdetménye illetve Kondíciós Lista tartalmazza. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg.

## **5. Bankári biztosítékok**

### **1. Garancia**

- 5.1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján garancianyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancianyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 5.1.2. A garancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet hirdetmény útján teszi közzé. A kibocsátott bankgarancia alapján a Takarékszövetkezet által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Takarékszövetkezet által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 5.1.3. A garancia nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha a bankgarancia alapján a Takarékszövetkezetnek nem kell kifizetést teljesítenie.

### **2. Bankkezeség**

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

## **V. Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM)**

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 értébecslésének 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, hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
  - f) a biztosítás és garancia költségét, a hitelhez szükséges vagyonszükséglet költségének kivétellel.

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 prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a késedelmi kamat,
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
  - d) a közjegyzői költség,
  - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
  - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és



a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és díjait a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a 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, a THM kiszámításánál
  - ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnek, 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 vagy a tőketarozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
  - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a 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 és nem tartozik a c) pont hatálya alá, a THM kiszámításánál

- fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a Hitelszerződésnek
  - ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a Hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
  - gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
  - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású

időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli Hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

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

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

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

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

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;  
b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;  
c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;

- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

#### 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.

5.4.2. A Hitelintézet a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját a THM számításánál nem 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.

## VI. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSE

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

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

## **VII. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG**

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

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

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

Az árfolyamképzésre a Takarékszövetkezet Árfolyamképzési szabályzata az irányadó.

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

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

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

## **VIII. SZÉFSZOLGÁLTATÁS**

A tevékenység szakmai elszámolási feladatait külön szabályzat tartalmazza.

A Szolgáltatás költségeit külön Hirdetmény tartalmazza

## **IX. ÉRTÉKPAPÍR – FÜGGŐ ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG**

A Somogy Takarékszövetkezet megállapodás alapján a BSzt. szerinti, külön engedéllyel, függő ügynökként a Takarékbank Zrt. részére befektetési ügynöki tevékenységet folytat a Takarékbankkal kötött megállapodás keretében.

## **X. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A Somogy Takarékszövetkezet jelen, egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatát az Igazgatóság I/04/2015.05.11/13. számú határozatával elfogadta.

**Hatályos: 2015. május 15.**

Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi és egyben azzal együtt hatályos:

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

Nagyatád, 2015. május 11.

**Somogy Takarékszövetkezet**  
Dr. Turi Dénes  
Igazgatóság elnöke