

TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályba lépés időpontja: 2006. június 1.

*Elfogadta az Igazgatóság 2006.04.24-i ülésén
6/7/2006.04.24. számú határozatával*

A 10/6/2005.09.19. számú határozattal elfogadott szabályzat jelen szabályzat életbe lépésével egyidejűleg hatályát veszti.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Általános rendelkezések	1
II. Betétgyűjtés	7
III. Pénzkölcsön nyújtása	11
IV. Pénzforgalmi szolgáltatások	29
V. Bankkártya	38
VI. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése	46
VII. Valutaforgalmazás	49

I. Általános rendelkezések

A hitelintézet neve: Somogy Takarékszövetkezet
7500 Nagyatád, Kossuth L. u. 16.

Tevékenységi engedélyének száma és kelte:

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet

823/1997/F. november 21.

324/1998. április 28.

1311/1999. május 07.

181/2000. március 10. kezesség és bankgarancia vállalása

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

1673/2004. július 5. követelések megvásárlása (faktoring)

Jelen szabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

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

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást végez.

Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok, a takarékszövetkezet saját szabályzatai alapján megkötött egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadók.

Üzletszabályzat nyilvánossága

Az általános és az üzletági üzletszabályzat nyilvános, az ügyélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben megtekinthető és kívánatra azt a takarékszövetkezet az ügyfeleknek díjtalanul megküldi.

A takarékszövetkezet ügyfeleit kötelezően magyar nyelven tájékoztatja.

Üzletszabályzat módosítása

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

Az új Üzletszabályzat rendelkezései a hatályba lépéstől kezdődően a már hatályban lévő szerződésekre is vonatkozik.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése

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

Az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet, – amennyiben személyét vagy jogi személy esetén jogi státuszát érintő változás történt – elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke, a cég adatai, vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltoztak.

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

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel ennek megsértéséből adódó valamennyi kárért.

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

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

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

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

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

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

Postai idő

- | | |
|--|--------|
| - normál küldeménynél | 3 nap, |
| - ajánlott vagy tértivevényes küldeménynél | 1 nap, |
| - expressz küldeménynél | 1 nap. |

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilván-tartása az irányadó.

Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett válasz vagy kifogás.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelet közleményben az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségében történő kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közle-ményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés útján értesíti Ügyfeleit.

Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviselétében eljáró személyek képviselati jogosultságáról.

A Takarékszövetkezet képviselétére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében – az ügyfél által látható helyen – kifüggesztett Üzlet-szabályzat melléklete tartalmazza.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényes-nek tekinteni, amíg a képviselati jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat a számla megnyitása-kor elkészített aláírás bejelentőn lévő aláírás összehasonlításával köteles gondosan meg-vizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosu-latlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felis-merni.

Írásbeliség

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

A telefaxon érkező megbízás, közlemény stb. teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.

Ellenérték (díjak, kamatok, jutalékok, költségek)

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költ-ségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megvál-toztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető hirdetményben teszi közzé. A hir-detményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módo-sítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpont-jában a térítések szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változnak.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a jogszabályban illetve a szerző-désben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

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

Kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a kö-vetkező képlet alapján kell számítani

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

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatokat, költségeket, díjakat a Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

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

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

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

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

Titoktartás

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

Üzleti titok

49. § (1) E törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.

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

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

- a) Felügyelettel,
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) MNB-vel,
- d) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- e) Állami Számvevőszékkal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- h) vagyonellenőrrel szemben.

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

a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,

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

(5) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

(6) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából a Pénzügyminisztérium részére.

Banktitok

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

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

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

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

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

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

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

a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

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

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

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

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

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

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

h) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,

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

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

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

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

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

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

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

(7) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság - a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

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

(9) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről

a) az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;

b) az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok

alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a Pénzügyminisztériumot.

(10) A Pénzügyminisztérium jogosult a (9) bekezdés alapján tudomására jutott adatokat:

a) az Európai Unió tagállamainak és intézményeinek továbbítani,

b) kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és

c) statisztikai adatszolgáltatás céljából - személyazonosításra alkalmatlan módon - felhasználni.

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

a) kábítószer-kereskedelemmel,

b) terrorizmussal,

- c) illegális fegyverkereskedelemmel,
 - d) pénzmosással,
 - e) szervezett bűnözéssel
- van összefüggésben.

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

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

54. § (1) Nem jelenti a banktitok sérelmét

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

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c) a 3. § (1) bekezdésének *b)-c)*, illetve *e)-f)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a 2. számú melléklet V. fejezetének 3. pontja szerinti referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a XX/A. Fejezetben meghatározott adatszolgáltatás,

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

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

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

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

1. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

2. a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium

részére,

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

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

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

k) e törvény XIV. és XIV/A. fejezetében, a Tpt. XIX/A. és XIX/B. fejezetében, valamint a Bit. Nyolcadik részének III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az Országos Betétbiztosítási Alap által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a megbízó számlaszámának, továbbá

1. természetes személy esetén családi és utónevének, amennyiben van házassági nevének, valamint lakcímének,

2. jogi személy esetén nevének, rövidített nevének, valamint székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepe címének

külföldi pénzügyi intézmény számára történő továbbítása levelező banki szolgáltatás nyújtásakor.

Az üzleti titok és a banktitok közös szabályai

55. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(3) Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti, illetőleg banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

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

II. Betétgyűjtés

A Somogy Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 823/1997/F. számú határozatban engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő üzletszerű gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

A takarékbetétekről a Ptk. 529-535 §-ai rendelkeznek.

Betételhelyezés

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

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 100.-Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.

Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az Alap által nyújtott biztosítás - a Hpt. 100. §-ban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint

b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapír-szerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
 - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - c) az önkormányzat,
 - d) a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
 - e) a befektetési alap,
 - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei,
 - g) az elkülönített állami pénzalap,
 - h) a pénzügyi intézmény,
 - i) az MNB,
 - j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
 - k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
 - m) az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
 - n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb hatmillió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a betét befagyása napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon történik. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre az alábbi:

TERMÉSZETES SZEMÉLYNÉL:

- ⇒ Családi és utónév, előző név; nők esetén leánykori családi és utónév
- ⇒ Lakcím
- ⇒ Születési hely, idő
- ⇒ Anyja neve
- ⇒ Azonosító okmány típusa és száma, a kiállító hatóság megnevezése, betűjele
- ⇒ Állampolgárság

CÉGET AZONOSÍTÓ ADATOK:

- ⇒ megnevezés (teljes és rövidített név),
- ⇒ cím (székhely, fióktelep, telephely),
- ⇒ adószám,
- ⇒ fő tevékenységi kör,
- ⇒ azonosító okirat száma, a kiadó ország megjelölése,
- ⇒ képviselőre jogosult neve, beosztása,
- ⇒ kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

Fenntartásos betétkönyvnel - több tulajdonos esetén a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes nevét, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány lehet egy vagy több névre szóló, vagy névre szóló fenntartásos. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

Betéti szerződés

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

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Felek között érvénytelen.

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

A lejáratall rendelkező betétek esetében a lejáratidő után a takarékszövetkezet kamatot nem fizet.

Betétek kamatai

A betét – ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik – az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján teszi közzé.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) sz. kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani.

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

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

Ahol n = kamatfizetések száma

r = Az EBKM százaléka

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

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

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap.

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

ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM százaléka

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

$(k+b,v)_i$ = az i -edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehető fel. Kivétel ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletekre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani. ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek az üzlethelyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

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

III. Pénzkölcsön nyújtása

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

Pénzkölcsön nyújtása:

- ⇒ a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni,
- ⇒ követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi,
- ⇒ minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékául szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni sem megterhelni nem lehet,
- ⇒ a jelzálog hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység.

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

Hitelt csak kérelemre – egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel nyújthat a Takarékszövetkezet a hitelezésre vonatkozó belső szabályzatok alapján.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Adósnilyvántartó Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

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

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

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

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

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámlanyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

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

Hitelképesség vizsgálat

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő törvények, jogszabályok és belső szabályzatok szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű törlesztőrészlet fizetésére képes illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható.

Vizsgálja tovább az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

Biztosítékok

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

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni – az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve –, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:

- ⇒ jelzálog (ingó, ingatlan)
- ⇒ kézzizálogjog
- ⇒ vagyonterhelő zálogjog
- ⇒ óvadék
- ⇒ kezesség
- ⇒ engedményezés
- ⇒ opció
- ⇒ inkasszó, stb

A Takarékszövetkezet üzleti biztosítékként nem fogadhatja el

- ⇒ a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- ⇒ az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- ⇒ jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek,
- ⇒ bankcsoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.

A Takarékszövetkezet az Üzletfél bármelyik bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételéül – fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékkal lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaul szolgál – a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Takarékszövetkezet a konkrét szerződésben az is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízza meg azzal, hogy a biztosítási díjat a Takarékszövetkezet fizesse a biztosító intézetnek.

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

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

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

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

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

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

1. Lakossági kölcsönnyújtás

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vásárlására és építésére, felújítására, korszerűsítésére, továbbra közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

Fogyasztási kölcsön: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez – a természetes személy részére – nyújtott kölcsön és a felhasználói célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

Hitel fedezet

⇒ készfizető kezesség:

a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni. A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be. Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek kétség esetében egyetemelegesen felelnek.

⇒ óvadék:

olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítés vagy nem szerződészerű teljesítése esetén követelését bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

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

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

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

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is felajánlhat.

Az óvadéki tárgyat átvevő Takarékszövetkezet, vagy ha az óvadékot számlán kezelik a számlán szereplő Takarékszövetkezet az óvadékot köteles gondosan őrizni, és – mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába – az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadékot csak követelés kielégítése céljára szabad felhasználni.

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

⇒ ingatlanfedezetként elfogadható

- üdülő, hétvégi ház
- garázs, műhely, telephely, gazdasági épület
- földterület, építési telek.

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti és hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni.

Ha az ingatlanok nem a hitelígyenlő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak, haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a haszonélvezőnek a kölcsönszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződés, illetve a fedezet alapítására irányuló szerződés alapján, a Takarékszövetkezetet megillető jogosultságok ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A hitelszerződésből és a bejegyzésből adódó valamennyi költség a hitelígyenlőt terheli.

⇒ Biztosítások:

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

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

⇒ Ingóságok:

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

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog (ingóság), átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén nem lehet zálogjogot alapítani. A zálogjog – a felek megállapodásától függően – a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet. Ha a kötelezett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a követelés biztosítékául annak vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. A vagyon terhelő zálogjog kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogokra.

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

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

Kézizálogjog:

A zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni, külön rendezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni, azzal elszámolni.

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

Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet

- ⇒ változó mértékű ügyleti kamatot,
- ⇒ változó mértékű kezelési költséget,
- ⇒ hitelbírálati díjat,
- ⇒ rendelkezésre tartás,
- ⇒ egyéb díjakat,
- ⇒ késedelmes teljesítés esetén – az elmulasztott tartozás után – késedelmi kamatot számít fel.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot és kezelési költséget egyoldalúan módosítani, de ezt legalább 15 nappal megelőzően a Hirdetményben közzé kell tenni.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik

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

A kamatfizetés kezdő időpontja: a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontja

Kezelési költség felszámítása lehet:

- ⇒ egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egyösszegben kell megfizetni,
- ⇒ évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel,
- ⇒ havi kezelési költség, melyet az esedékességkor fennálló tartozás után számolják fel.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Korm. rendelet előírja, hogy a Takarékszövetkezetnek az üzletszabályzatban a kamat és kezelési költségen túl a teljes hiteldíj mutatót is közölni kell.

Teljes hiteldíj:

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

A hiteldíj a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része. A hiteldíj összetevői az ügyfél adósminősítési besorolásához, a hitelügylet futamidejéhez, valamint kockázatához igazodó kamat, továbbá a hitelügylet sajátosságai alapján alkalmazott folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék, valamint a hitelbírálati díj és a kezelési költség, illetve adott esetben késedelmi kamat és prolongálási díj, illetve mindaz, amit a Kormányrendelet a hiteldíj mutató számításánál előír, (így különös tekintettel a harmadik személynek fizetett költségek közül az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díja és a lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díja.) A takarékszövetkezetnek biztosítani kell, hogy ügyfele a szerződés aláírása előtt megismerhesse a rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal a THM-et, a THM számításának módját és a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb költségek, különösen a közjegyzői díj és a kölcsön folyósításához megkövetelt biztosítási díj meghatározását és várható összegét.

Teljes hiteldíj mutató számítása:

Ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

H: A hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel

A_k: k-adik törlesztőrészlet összege

m : törlesztőrészlet száma

i : a THM századrésze.

t_k : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása több részletben történik:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}$$

A_k = A k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő- pénz-
ügyi intézménynek fizetendő költségekkel

$A'_{k'}$ = a k sorszámú törlesztőrészlet összege

m = a hitelfolyósítások száma

m' = a törlesztő részletek száma

t_k = A k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévben kifejezett időpontja

$t'_{k'}$ = a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja

i = A THM százaléka

Kölcsönfolyósítás általános szabályai

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes szerződést biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződés szerződő felek általi aláírása és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítése.

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

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

Folyósítás ütemezése lehet

- ⇒ egyösszegben
- ⇒ több részletben

Kölcsönök törlesztése

Lakossági hitelek havi törlesztő részletekben kell visszafizetni.

Az első törlesztés időpontját a folyósítást követő max. 2. hónapra lehet tenni.

A havi törlesztőrészlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra

- ⇒ adós, adóstárs jövedelme
- ⇒ eltartottak száma
- ⇒ adós esetleges egyéb fizetési kötelezettsége
- ⇒ adós által vállalt visszafizetési határidő
- ⇒ adós eddigi banki magatartása
- ⇒ egyedi ügylet sajátosságai

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónap 1. napján, a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

Az éven túli lejáratú hiteleknél a hitelszámlára történt jóváírásról és terhelésről a Takarékszövetkezet minden ügyleti év végén elszámolást küld az Ügyfélnek (adósnak).

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk. 293. § a, és a 250/2000. Korm. rendelet és azt módosító rendelet alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán

- ⇒ függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok
- ⇒ egyéb költségek és kamatok
- ⇒ tőketörlesztés.

A kamat és kezelési költség mértékében az év során bekövetkezett változásról akkor kell a Takarékszövetkezetnek az adózt közvetlenül értesíteni, ha ennek következtében a törlesztő részletben is változás következik be. A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

Azoknak az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget, a Takarékszövetkezet felszólítást küld, hogy 8 napon belül szerződéses kötelezettségüknek tegyenek eleget.

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

Lakossági hitelek típusa:

- ⇒ fogyasztási hitelek
 - áruvásárlási
 - személyi
 - lombard
 - jelzálog
 - lakossági folyószámlához kapcsolódó
 - stb.
- ⇒ építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű hitel
 - kedvezményes hitelek
 - lakáscélú támogatások
 - pénzügyi hitelek
 - Fundamenta lakáscélú takarékosághoz kapcsolódó előhitel
 - felújítási
 - stb.

A Hitelezési szabályzat tartalmazza az adott hiteltípus

- ⇒ kamat, kezelési költség, egyéb díjak és költségek számításának módját,
- ⇒ kamatváltoztatás módját,
- ⇒ szerződést biztosító egyéb mellékkötelezettségeket.

2. Vállalkozói hitelezés

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

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- ⇒ mezőgazdasági termelést folytató gazdálkodók,
- ⇒ gazdasági tevékenységet végző vállalkozók, vállalkozások, gazdasági társaságok (továbbiakban: vállalkozó)

Kölcsönkérelem

Kölcsönigénylés írásban, a szabályszerűen kitöltött kölcsönigénylő lap benyújtásával, az előírt mellékletek egyidőben történő csatolásával történik, ami tartalmazza:

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

Amennyiben a kölcsönkérelmet jogi személyiségű gazdasági társaság nyújtja be, a fentiek kiegészülnek az alábbi adatokkal

- ⇒ cégkivonat,
- ⇒ adóbejelentkezési lap,
- ⇒ társasági szerződés,
- ⇒ mérleg-és eredménykimutatás,
- ⇒ aláírási címpéldány,
- ⇒ stb.

Kölcsönbírálal

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

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

A forgóeszköz-hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzügyi szükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

A bírálal

- ⇒ a kölcsönigénylő gazdálkodására, vagyoni helyzete általános jellemzőinek
- ⇒ rövidtávú fizetőképességet bemutató mutatószámok
- ⇒ felajánlott biztosítékok vizsgálatából áll.

Beruházási hitel a vállalkozó tárgyi eszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló források kiegészítését szolgálja.

A bírálal során – a fenti szempontokon túl – vizsgálni szükséges

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

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

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

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

Likviditási hitel

A Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó ügyfél részére engedélyezhető. Az A és B+C osztályú ügyfelek esetében kerülhet sor.

Csak akkor folyósítható, ha az ügyfél bizonyítja, hogy 15 napon belül a számlájára érkezik nagyobb összeg, amelyből a hitel visszafizethető.

Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között aláírandó szerződés rögzíti különösen, a:

- ⇒ kölcsön összegét és felhasználását
- ⇒ kölcsön folyósításának feltételeit
- ⇒ lejáratot
- ⇒ kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- ⇒ kölcsön felhasználásának ellenőrzését
- ⇒ kölcsön visszafizetésének biztosítékait
- ⇒ egyéb lényeges körülményeket.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

A kölcsön folyósítása történhet:

- ⇒ készpénzfizetéssel
- ⇒ átutalással az Ügyfél által megadott számlára
- ⇒ folyószámlára átutalással.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnak megfelelő felhasználását a takarékszövetkezet ellenőrzi. Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsön számlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló hatályos jogszabályok alapján kerül a számlán jóváírásra.

3. Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

A Somogy Takarékszövetkezet részére a PSZÁF 181/2000. március 10. számú határozatában engedélyezte a kezesség és bankgarancia vállalása tevékenység végzését.

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

A bankgaranciát, bankkezességet a jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók és őstermelők vehetik igénybe.

A bankgaranciát, a bankkezességet a Takarékszövetkezetek számlavezetési körükbe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújtanak.

Bankgarancia, a bankkezeség fogalma és általános szabályai

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

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

Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

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

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

Bankkezeség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezeség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274. §. (2)).

Készfizető kezesség lehetővé teszi a jogosítottnak (hitelezőnek), hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az ún. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratakor a jogosított akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

Garanciák

A Takarékszövetkezet ügyfeleitől az alábbi garancia fajtákra fogad el megbízásokat.

- ⇒ Vevőért vállalt kezességek, garanciák
- ⇒ Vételárkezeség/garancia kiadása során a Takarékszövetkezet ügyfelei kereskedelmi üzleteihez kapcsolódóan vállal kezességet, vagy garantálja az áruellenérték - az előírt

okmányok időben történő benyújtása ellenében való - kifizetését. A vételárkezeség/garancia készpénz- és hitelügyletekhez egyaránt kapcsolódhat.

- ⇒ Keretgarancia a vételár-garancia egyik változata. A keretgaranciák a vételár-átutalások folyamatos teljesítését biztosítják. A fizetés sima átutalással történik. Igénybejelentésre csak a fizetések elmaradása esetén kerül sor.
- ⇒ Egyéb garanciák kibocsátása
- ⇒ Kötbér (jóteljesítési) - garancia - késedelmi kötbér fizetését ígérő, illetve - minőségi kötbér fizetését ígérő garancia.
- ⇒ Vámgarancia - a vámelőjegyzésben beszállított áru vámilletéke összegének erejéig.
- ⇒ Jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia

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

A megbízásnak tehát tartalmaznia kell a garanciára vonatkozó összes adatot:

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

Garancia beváltása

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

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

A garanciavállalásért felszámítandó díjak

A Takarékszövetkezet garanciát éven belül és éven túli is vállalhat.

A garanciadíj mértéke százalékos formában kerül meghatározásra.

$$\text{Garanciadíj} = \text{kockázat összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{napok száma}$$

A garanciavállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg.

Beváltott (érvényesített) bankgarancia esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak

6.1.A Megbízó a helyette a garanciavállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozás után a kifizetések napjától a visszafizetés napját megelőző napig, az érvényes kondíci-

ős lista szerint számított ügyleti kamatot, valamint évi 6 % késedelmi kamatot köteles a Takarékszövetkezetnek késedelmi kamatként megfizetni.

6.2.A késedelmesen megfizetett hiteldíjelemek (garanciadíj, kamat, stb.) után a késedelem időszakára évi 6 % késedelmi kamatot köteles a megbízó a Takarékszövetkezetnek megfizetni

4. Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

A Somogy Takarékszövetkezet részére a PSZÁF 1673/2004. július 5. számú határozatában engedélyezte a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenység végzését.

A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése.

Az előbbi meghatározáson kívül a faktoring lényegéhez tartozik továbbá az adott szállító – áruszállításból és szolgáltatásból eredő – számlaköveteléseinek speciális pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezet – a faktor – által történő folyamatos megvásárlása és szükség szerinti előfinanszírozása.

Általános feltételek

A faktorálás mindazon rövidlejáratú követelések ellenérték fejében történő engedményezését jelenti, amelyek áruszállításból, illetve szolgáltatás nyújtásából erednek. Ezen ügylet általában bankári biztosítékkal nem fedezett, kereskedelmi számlákba foglalt, pénzkövetelésre szóló engedményezés. (egyéb járulékok, mint pl. kamat, késedelmi kamat, kötbér, stb. nem vásárolhatók meg.).

A Takarékszövetkezetet a követelések átvételétől kezdődően nemcsak annak a joga illeti meg, hogy az adóstól a fizetést követelje, hanem a továbbiakban mindazok a jogok is megilletik, amelyek az alap ügyletet képező jogügyletből az átadás időpontjáig az engedményezőt megillették.

A Szövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlevőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

Az engedményező felel a követelések vaIódiságáért és azok behajthatóságáért.

Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követelések nem vásárolhatók meg. (a gazdálkodó szervezetek egymás közötti jogviszonyában a pénzkövetelések elévülési ideje öt év)

Lejárt a követelés, ha a számlafizetési esedékességéig a kiegyenlítés nem történt meg.

Faktorálásra nem fogadható el olyan számla, amely fizetési módja váltó (erre az esetre a mindenkori váltóról szóló utasítás vonatkozik), vagy a kötelezett által az engedményezőnek adott, a kötelezett bankjában lévő számlájára vonatkozó inkasszóban valósul meg, kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezetnél vezetett számlára vonatkozó azonnali beszedési megbízási jog.

Követelés megvásárlás felszámolás, csőd, végelszámolás alatt lévő - sem az engedményező, sem a kötelezett - cégek esetében semmilyen körülmények között sem lehetséges.

A faktorálás esetén a Takarékszövetkezet a faktorálandó követelésnek a faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg az engedményezőnek.

A követelés engedményezése nem érinti az Engedményező ÁFA nyilvántartási, bevallási, fizetési kötelezettségét, vagyis az ÁFA nyilvántartási, bevallási, befizetési kötelezettség továbbra is az Engedményezőt terheli.

Az engedményező – ettől eltérő kockázati döntés hiányában - minden esetben készfizető kezességet vállal a kötelezett teljesítéséért. Az engedményező a Faktorról szemben készfizető kezességet felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékaik erejéig.

Nem vásárolhatók meg olyan engedményezőtől származó követelések, amelyben az engedményezőnek a kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol a kötelezett a beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.

A faktoring konstrukció keretében faktoringdíj (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díj számítható fel. A faktoringdíj százalékos mértékű, míg a hitelbírálati díj fixen megadott forintösszeg lehet.

A felszámítható díjak nagyságát a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Faktorálási költségek

a) Faktoringdíj (ügyleti kamat).

Ezen költség a követelések engedményezésekor, a faktor megelőlegezésekor (megfinanszírozásakor) merül fel.

A faktoringdíj a faktorálandó követelés értékéből kerül levonásra.

$$\text{Kiszámítása: } c = \frac{k \cdot n \cdot i}{36000}$$

k: faktorálandó követelés értéke

n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban).

i: faktoring diszkontkamatláb %-ban

c: faktoringdíj

r: faktoring hozamkamatláb

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása

$$i = \frac{360 \cdot r}{36000 + (r \cdot n)}$$

A faktoringdíj a számla bruttó értéke (illetve döntés függvényében a bruttó érték meghatározott százaléka) után kerül felszámításra. A folyósított összeg a faktoringdíjjal csökkentett összeg.

b) Hitelbírálati díj: az ügylettel való foglalkozás díja. A hitelbírálati díj fix összeg, melyet a kockázati döntés során határozat meg a szövetkezet.

IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

A pénzforgalom rendjét a 232/2001. (XII. .) Korm. rendelet, valamint a 9/2001. (MK. 147.) MNB rendelkezés szabályozza.

A rendelkezés hatálya a belföldön forintban teljesítendő fizetésekre terjed ki.

Általános rendelkezések

Belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, ideértve az egyéni vállalko-

zók is, kötelesek pénzeszközeiket, a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, a bankszámlán tartani, pénzforgalmukat bankszámlán lebonyolítani, s ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni.

A Takarékszövetkezet a fent nem említett magánszemély részére is vezethet pénzforgalmi bankszámlát.

Az egyéni vállalkozó és a szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a pénzforgalmi bankszámla felett ki jogosult rendelkezni. Rendelkezés jogosultságát hitelt érdemlő módon kell igazolni.

Bankszámla felett az ügyfél írásban, nevének, bankszámlaszámának megjelölésével, az erre rendszeresített nyomtatványon, a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

Bankszámla feletti rendelkezést – a rendelkezésre jogosult – bármikor módosíthatja, írásban.

Bankszámlakivonat

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a bankszámlán történt terhelésről és jóváírásról írásban bankszámlakivonattal értesíti, aminek a számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek azonosítását kell tartalmazni.

Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra, annak elküldésétől számított 15 napon belül – bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet a kivonatot elfogadottnak tekinti.

Teljesítési határidő

A Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségeiben a meghirdetett időpontban tart.

Fizetési megbízások benyújtásának, azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza. A takarékszövetkezet köteles a megbízás összegét a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján, a jogosult bankszámláján jóváírni, oly módon, hogy a számlatulajdonos – legkésőbb az azt követő munkanap reggelén a hitelintézet nyitvatartásától kezdődően – a jóváírt összeg felett rendelkezessen. A bankkártyával történő készpénzfelvétel vagy az azzal történő fizetés lehetőségét legkésőbb a következő napon reggel 8 órától kell biztosítani, akkor is, ha ez a nap nem munkanap. A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízásokat a teljesítési határidő figyelembe vételével kell visszaküldeni az azt kezdeményező számlatulajdonos részére.

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

Ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg a takarékszövetkezet, a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat a benyújtó részére visszaküldi, vagy a számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli, illetve a megbízásokat 15 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi, vagy a jogosult számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli.

Ha a bankszámlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, a takarékszövetkezet a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában a megbízások teljesítésénél az érkezés sorrendjét veszi figyelembe. Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak azok teljesítését megelőzően adhat a takarékszövetkezet részére.

A teljesítési sorrendtől eltérő terhelésre vonatkozó – írásban adott – rendelkezéseket a megbízás benyújtásakor kell közölni. A teljesítési sorrendtől eltérő terhelésre vonatkozó rendelkezést - ha az nem a megbízáson, erre vonatkozó szöveggel történik - írásban, a

takarékszövetkezethez bejelentett aláírásbejelentésen meghatározott módon aláírva kell benyújtani a terhelendő bankszámlát vezető takarékszövetkezetnél.

A meghatározott határnapon teljesítendő és a számlavezető takarékszövetkezethez a fizetési határnap előtt beérkező rendelkezést a takarékszövetkezet az adott fizetési határnapon beérkező és esedékes rendelkezés előtt érkezettnek tekinti.

Az azonnali beszedési megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni. A takarékszövetkezet az azonnali beszedési megbízáshoz csatolt minden okiraton feltünteti a részfizetés megtörténtét.

Ha a takarékszövetkezet részfizetést teljesít, a részfizetésről rendelkező megbízás közlemény rovatában köteles feltüntetni az eredeti fizetési megbízás azonosító adatait, illetve azt, hogy hányadik részfizetést végzi az eredeti megbízás teljesítése érdekében.

A csoportos átutalási megbízásra részteljesítés a kötelezett bankszámlájának terhére, míg a csoportos beszedési megbízásra részteljesítés az egyes kötelezettek bankszámlájának terhére nem végezhető, azt (azokat) – fedezet hiányában – teljesítés nélkül kell visszajuttatni a kötelezetteknek, illetve a jogosultnak.

A kötelezett számláját vezető takarékszövetkezet a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető azonnali beszedési megbízások nyilvántartásba vételéről (függőben tartásáról) köteles a jogosultat – a jóváírandóként feltüntetett bankszámláját vezető takarékszövetkezet útján – értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell az eredeti azonnali beszedési megbízás adatain kívül a függőben tartás utolsó napját is.

Az Ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelés megkezdéséig visszavonhatja, vagy módosíthatja.

Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a Takarékszövetkezet az Ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult – az ügyfél egyidejű értesítése mellett – helyesbíteni. Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat viseli.

Fizetési módok

Ha a jogszabály másként nem rendelkezik, a pénztartozás megfizetésének módjában a felek megállapodhatnak. Ha a fizetés módjában nem állapodtak meg, a fizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok

⇒ átutalás

- egyszerű
- csoportos

⇒ beszedési megbízás

- azonnali beszedési megbízás
- csoportos beszedési megbízás
- határidős beszedési megbízás
- váltóbeszedési megbízás

⇒ készpénz helyettesítő fizetési eszköz

- csekk
- bankkártya

⇒ készpénzfizetés

⇒ okmányos meghitelezés (akkreditív)

Csőd eljárás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi bankszámláról.

Készpénzfizetés

A bankszámla javára/terhére készpénz be-és kifizetés történhet Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben a kifüggesztett pénztári órák alatt.

A Takarékszövetkezet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat.

1. Lakossági folyószámla

A lakossági forint folyószámla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelről a Polgári Törvénykönyv, Hpt., valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabályok, 232/2001. (XII. 10.) Korm. rendelet, valamint a 9/2001. (MK. 147) MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére folyószámlát nyit, melyen a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére kifizetési, átutalási, és csoportos átutalási, a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegről, valamint egyenlegéről értesíti.

Folyószámla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos – külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel – bankkártyákat és folyószámlahitelt igényelhet. A folyószámlán lévő követelés kimerülése a folyószámla szerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos folyószámlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni.

A számla több személy nevére is szólhat. Több számlatulajdonos nevére szóló folyószámla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy együttesen jogosultak rendelkezni.

Több Számlatulajdonos nevére szóló folyószámla esetében a Számlatulajdonosok jogukat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

A Számlatulajdonos jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

A Számlatulajdonos folyószámlája felett meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében – az erre rendszeresített aláírás bejelentőn – megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani.

Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

Adott folyószámla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A Számlatulajdonos folyószámla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat adhat.

Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Takarékszövetkezet. Számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal. A Takarékszövetkezet által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

Amennyiben a Számlatulajdonos folyószámláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez – folyószámla hitelszerződés megkötése után – áthidaló fedezetet biztosít.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni.

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy folyószámlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjkielése alapján a folyószámáról egyenlítse ki, illetve felhatalmazás alapján a csoportos beszedési megbízásokat teljesítse.

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely – különösen a szolgáltató téves díjkielésén alapuló – igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjkielésére értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonost terheli.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – folyószámla hitelszerződés megléte esetén – áthidaló fedezetet biztosít. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a folyószámlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számla kivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénz forgalmat valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záró egyenleget.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal küld számlakivonatot, amit a tárgyhót követő 5. munkanapig a Takarékszövetkezet köteles számára eljuttatni. A Számlatulajdonos rendelkezhet ezen értesítés visszatartásáról is.

Folyószámla szerződés megszüntetése

A szerződő felek bármelyike jogosult a folyószámla szerződést 30 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

A Takarékszövetkezet jogosult a folyószámla szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti kötelezettségének nem tesz eleget.

A takarékszövetkezet a folyószámlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

A kamatokat minden hónap utolsó munkanapján írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:

$$kamat = \frac{töke \times kamatláb \times időszak \text{ napjai}}{360 \times 100}$$

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel.

Betéti kamatok, díjak és költségek változtatására a Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult.

A kamatok, költségek és díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

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

Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 1.000 Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

A lekötési idő, valamint a hozzá tartozó kamatszázalékot a takarékszövetkezet hirdetményében teszi közzé.

Lekötött betét lejártakor a

- ⇒ tőke és
- ⇒ kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül

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

- ⇒ feltételéről
- ⇒ és kamatozásáról, valamint egyéb feltételekről.

Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitel

A folyószámlahitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági folyószámlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- ⇒ a folyószámla-szerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- ⇒ a folyószámlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj, vagy egyéb jóváírás, stb.) érkezzen
- ⇒ a számlavezető egységnek ne legyen tudomása olyan tényről, amely az ügyfelet hitelképtelennek minősíti.

A hitelkeret összege: a hitelkeret összegének megállapítása a Számlatulajdonos bonitásától függ.

Az összeg megállapítása az alábbi módon történik: a megelőző 3 hónap rendszeres jóváírásának egy havi átlagában kell meghatározni.

Hitelkamat: változó, mindenkori mértékét a "Hirdetmény"-ben teszi közzé a takarékszövetkezet.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hónap végén számolja fel.

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás mértékét a Takarékszövetkezet bevezetés előtt legalább 15 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó "Hirdetmény"-ben teszi közzé.

Igénybe vett hitelkeret lejárata: maximum 12 hó

Folyósítás

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

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

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

2. Pénzforgalmi bankszámla

Bankszámlanyitás

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlaszerződés alapján pénzforgalmi bankszámlát vezet. A forgalmazó bankszámla mellett a Takarékszövetkezet más típusú (elkülönített, lekötött stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.

Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk. szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A bankszámla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Takarékszövetkezet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredeti, vagy hiteles másolatban fogadja el a Takarékszövetkezet.

Bankszámlaszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a bankszámla felett jogosultak körét is meg kell adni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára, nevére, más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyféltől – a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírási módon – fogad el. A rendelkezést az Ügyfél meghatalmazottja útján is benyújthatja.

A Takarékszövetkezet a hozzá 10,00 óráig beérkezett megbízásokat, amennyiben más akadálya nincs, tárgynapon teljesíti. Ezt követően érkezett megbízásokat a következő munkanapon teljesíti.

A Takarékszövetkezet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél bankszámlája terhére szóló megbízások esetén a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél bankszámlája megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi. A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

Amennyiben az Ügyfél folyószámlája, pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő a Takarékszövetkezet az érkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha az Ügyfél másként nem rendelkezik.

Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak az alább fel nem sorolt rendelkezések körében és e rendelkezések teljesítését követően adhat a Takarékszövetkezet részére;

- ⇒ a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a helyesbítése,
- ⇒ a Számlatulajdonos gazdálkodási köréhez nem tartozó vagyonkezelésből eredő követelések,
- ⇒ bírósági és közigazgatási eljárás szerinti jogosított, illetve végrehajtóként eljáró szerv által benyújtott végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat,
- ⇒ társadalombiztosítási szerv, adóhatóság, vámhatóság által benyújtott követelésre,
- ⇒ közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. tv. 112. §-ának megfelelő közjegyzői okiraton alapuló követelés.

A Takarékszövetkezet a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető kötelezően sorba állítandó fenti megbízásokat 15 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit havi rendszerességgel ír a számlán jóvá.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hó utolsó munkanapján és a számla megszüntetéskor.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

Bankszámla megszüntetése

A bankszámlaszerződést 30 napos határidővel a számlatulajdonos is felmondhatja. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Takarékszövetkezet – amennyiben a bankszámla szerződésben kikötötte – akkor kezdeményezheti a bankszámla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet két egymást követő hónap során, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

A Takarékszövetkezet 8 naponta köteles a bankszámlák nyitására és megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatást adni a céget nyilvántartó Cégbíróságnak, ami a számlatulajdonos sorszámát, teljes és rövidített cégnevét, székhelyét, postacímét, cégjegyzék számát, pénzforgalmi bankszámla számát, adószámát és a számlanyitás illetve számlamegszűnés időpontját tartalmazza.

Lekötött betétek

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

A lekötési időt, az ahhoz tartozó kamatszázalékot a takarékszövetkezet a mindenkor aktuális hirdetményében teszi közzé.

Lekötött betét lejártakor a

- ⇒ tőke és
- ⇒ kamat jóváírása pénzforgalmi számlára kerül.

Folyamatos szerződés esetén:

- ⇒ tőke újra lekötése
- ⇒ kamat pénzforgalmi számlára kerül

Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 206. § (1) szerint tájékoztatni kell az Ügyfelet: a lekötési idő előtti felvétel feltételiről, és kamatozásáról és az egyéb feltételekről.

Folyószámlahitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére – hitelbírálat után – pénzforgalmi bankszámláján, folyószámla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

V. Bankkártya szolgáltatás

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

Kártyaigénylő: Az a személy, aki a Takarékszövetkezet bankkártya szolgáltatásait igénybe kívánja venni, és a kártya alapjául szolgáló számla tekintetében önálló rendelkezési jogosultsággal bíró jogalany.

Kártyabirtokos: Az a természetes személy, aki a kibocsátóval kötött szerződés alapján az elektronikus fizetési eszköz használatára jogosult

Kártya: A Takarékszövetkezet által saját emblémával és/vagy nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plastik lap, amely hordozza a Takarékszövetkezetre, a Kártyaforgalmazóra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

PIN (Personal Identification Number) kód: A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám, amely egyes tranzakciók tekintetében lehetővé teszi a kártya elektronikus berendezésekben történő használatát. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

Bankkártya szerződés: A Kártyaigénylő Számlatulajdonos, a számlabirtokos és a forgalmazó Takarékszövetkezet, mint a Bank ügynöke által megkötött egyedi szerződés, amely a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre, és melynek elválaszthatatlan része a mindenkori Hirdetmény, a lakossági Bankkártya üzletszabályzat, és az Általános szerződési feltételek.

Kártyaszámla: A Takarékszövetkezetnél vezetett azon lakossági bankszámla, illetve betétszámla vagy alszámla, amely a kártyával lebonyolított tranzakciókkal kapcsolatos forgalom, valamint a költségek és díjak elszámolására szolgál.

Számlatulajdonos: A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

Logo: Az a közös jel, embléma, amely a bankkártyákon és a kártyát elfogadó helyeken szerepel és tájékoztatja a kártyabirtokost arról, hogy melyek azok a helyek, ahol a kártya felhasználható.

GBC: A GIRO Bankkártya RT-t jelöli, mely társaság a tagbankokkal kötött együttműködési megállapodás és szolgáltatói szerződés keretében végzi az AT és POS felügyeletet, el látja a kártyatranzakciók autorizációját, és az elszámoló központi funkciókat.

Autorizáció (engedélyezés): A kártyakibocsátó vagy a nevében eljáró engedélyezési központ (jelenleg Giro Bankkártya RT.) által a tranzakciós kérésre adott válasz. Az engedélykérés papír alapú tranzakció esetén telefonon, POS terminál, illetve bankjegykiadó automata esetén automatikusan, elektronikus úton történik. A tranzakció engedélyezése történhet tiltólista, egyenleg, limit alapján.

Elfogadóhely: Mindazon hely (ATM, bankfiók, kereskedelmi elfogadóhely, posta, stb.), ahol a Nemzetközi Kártyatársaság, és vagy az integrációs és GBC logo feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

ATM (Automated Teller Machine): Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó bankjegykiadó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre és egyenleglekérdezésre, valamint az integrációs ATM-ek körében típustól függően készpénz befizetésre is.

POS (Point of Sale Terminál): A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával kezdeményezett tranzakciók lebonyolítására alkalmas elektronikus berendezés

(elektronikus kártyaolvasó). A POS terminál PIN kód beviteli billentyűzettel (PIN pad) is rendelkezhet.

Imprinter: Kártyalehúzó gép (mechanikus kártyaolvasó), amelyet a dombornyomott kártya elfogadásakor, a kártyán található dombornyomott felületet fölhasználva, a kártyabizonylat kiállítására használnak.

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő): A Takarékszövetkezettel vagy más pénzügyintézetrel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével a vásárlás vagy szolgáltatás ellenértékét egyenlítheti ki.

Limit: Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg. Ezekről az értékekről a takarékszövetkezet ügyfélterében kifüggesztett hirdetményben található tájékoztatás. A kártyabirtokos kérheti a bankkártyájához tartozó időszaki limit megváltoztatását, melyről a takarékszövetkezet az ügyfélminősítési eljárás eredményének függvényében határoz.

Floor limit: Az-az összeghatár, amely felett a kártyát elfogadóhelyen fizetésre elfogadni csak előzetes fedezetvizsgálat (engedély kérés) alapján lehet.

Kártyabizonylat: Az elfogadóhely által a kártyatranzakcióról kiállított bizonylat, amely a kártya és az elfogadó adatait, valamint a tranzakcióra vonatkozó adatokat tartalmazza.

Tiltólista: Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

Szerződéskötés

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

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

A számla feletti együttes rendelkezési joggal bíró társtulajdonosok külön-külön nem köthetnek szerződést.

A számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa aláírása nélkül a másik társtulajdonos által kötött szerződés érvénytelen.

Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A Számlatulajdonos a számlája felett – a takarékszövetkezet által jóváhagyott limit erejéig – rendelkezési jogot ad a társkártya birtokos(ok)nak.

A Takarékszövetkezet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a hirdetményben közzétett feltételeknek, és pénzügyi helyzetét a Takarékszövetkezet megfelelőnek ítéli.

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

Takarékszövetkezet jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 15 napon belül írásban értesíti.

A takarékszövetkezet a kártyabirtokos kifejezett írásbeli kérelmére bocsát bankkártyát a rendelkezésére.

Szerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban foglaltakat egyoldalúan módosítani.

A takarékszövetkezet a módosítást a hatályba lépésének napját megelőző legalább 40 nappal, Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezethez eljuttatott írásos nyilatkozattal közölheti, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Takarékszövetkezethez ilyen nyilatkozat nem érkezett, a módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

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

Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik

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

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

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

A kártya rendelkezésre bocsátása

A Takarékszövetkezet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti.

A Kártyabirtokos a kártyát a személyes átvételkor köteles a kijelölt helyen aláírni, továbbá a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 30 napon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel. Az át nem vett kártya lejáratát megelőző 60 nappal a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

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

A Takarékkártya a Takarékszövetkezet tulajdona, azt a Kártyabirtokos rendeltetésének megfelelően használhatja.

A kártya használata

A kártya használható

- a) készpénzfelvételre az ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más pénzügyintézetek pénztáiraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken.
- b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken
- c) készpénz befizetésére az erre alkalmas ATM-en keresztül.

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

Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja és a kártyát bevonja.

Az elfogadóhely ügyintézője illetve a Kereskedelmi elfogadóhely alkalmazottja jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

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

Takarékszövetkezet a kártyahasználatból hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló számlára terheli.

A Takarékszövetkezet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása érvénybe lépett, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet, ha a Kereskedelmi elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg.

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

A kártya érvényessége

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

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

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

A kártya megújítása

A Takarékszövetkezet a kártya lejáratának napját megelőző 30 nappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, ha

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

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

A kártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha a kártya lejáratát időn belül rendeltésszerű használatra alkalmatlanná vált

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

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

A kártya visszaszolgáltatása

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

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

A kártya letiltása

A kártya letiltása – a Bankkártya Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett – a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik, az ügyfél személyes vagy telefonon történő bejelentése alapján.

2002. december 1-től a letiltás akkor minősül megtettnek, ha a következő adatokat adja meg az ügyfél:

- ⇒ bankkártya száma
- ⇒ fajtája
- ⇒ birtokos neve
- ⇒ születési ideje
- ⇒ lakcíme
- ⇒ anyja neve
- ⇒ személy azonosító okmány száma.

Kártya letiltása – a Bankkártya Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett – a számlatulajdonos, a Kártyabirtokos, illetve a hitelintézet rendelkezése alapján történik.

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

- ⇒ a forgalmazó takarékszövetkezet bármely egységében, munkaidő alatt telefonon vagy írásban, vagy
- ⇒ a Magyar Takarékszövetkezeti Bank RT. központjában (1122 Budapest, Pethényi köz 10.)
 - ⇒ 0 – 24 óráig, a 36-06-1-212-0202-es telefonszámon
- ⇒ a GBC RT-nél
 - ⇒ 0 – 24 óráig, a 36-06-1-421-2299-es telefonszámon.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

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

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.

Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

Díjak, költségek

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

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Bankkártya Hirdetmény tartalmazza.

Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a MTB RT "Help Desk" szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a "Help Desk" telefonszámáról a Bankkártya Hirdetmény ad tájékoztatást.

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

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivont illetve terhelési értesítő kiállításától számított 40 nap.

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

A pénzkidó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységnél jelezhető.

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

Felelősségviselés

A számlatulajdonos, illetve a kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem tartozik felelősséggel.

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

Az elveszett, ellopott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat az elvesztés, ellopás bejelentésének időpontjáig a kártyabirtokos/számlatulajdonos viseli. A bejelentést követően bekövetkezett károkért a szerződő hitelintézet felel. A kibocsátó mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kár a kártyabirtokos/számlatulajdonos szándékosan vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be. Ha a kár nem a kártyabirtokos/számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be, a pénzforgalomról, pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 232/2001. (XII.10.) Korm. rendelet 17. § (2) bekezdése értelmében, a 2002. december 1-ét követő tranzakciókra vonatkozóan – a kártyabirtokos a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forintos mértékig viseli.

Az illetéktelen kártyahasználatból eredő károkért a hitelintézet nem vállal felelősséget. Kizárólag a kártyabirtokost terheli felelősség, ha bankkártyáját nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A társkártya birtokosa által a számlatulajdonosnak okozott károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

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

Egyéb rendelkezések

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

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

VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése

A Somogy Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 324/1998. április 28. számú határozatával engedélyezte a pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet).

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

A Takarékszövetkezet az MTB RT-vel kötött megállapodás alapján, annak megbízásából az alábbi pénzügyi szolgáltatást végzi:

⇒ deviza számlavezetés.

Fogalom meghatározások

- *Pénzforgalmi bankszámla*
 - az a bankszámla, amelyet a számlatulajdonos a pénzforgalmának lebonyolítása céljából az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény 97.§ t) pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatosan törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve
 - amelyik a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra.
- *Lakossági bankszámla* az, amelyre vonatkozó bankszámlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a bankszámlát pénzforgalmi bankszámlaként nyitották meg.
- *Bankszámla*: a lakossági- és pénzforgalmi bankszámla együttesen.
- *Lekötött deviza-betétszámla*: amelyet a számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a szabad deviza pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyithat. A lekötött deviza-betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél külföldi, konvertibilis pénznemű bankszámlával rendelkezzen a Számlavezető helynél.

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé, hogy mely devizanemekben nyit bankszámlát.

A Számlavezető hely a bankszámla szerződés megkötésekor, amennyiben a külföldi, konvertibilis pénznemű bankszámla nyitása a Számlatulajdonosnak a Számlavezető hellyel az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Számlavezető hely elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

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

A Számlavezető hely a bankszámla szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosási jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A Számlavezető hely a bankszámla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Számlavezető hely rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént.

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helynél benyújtotta.

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

A bankszámla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlés) a Számlatulajdonos a Számlavezető helyel írásban nem közli.

A megbízások teljesítése

A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott és a postai úton feladott megbízásokat.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Számlavezető hely felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.

A Számlavezető hely a megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok) a Számlatulajdonos, illetve a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

A Számlavezető hely jogosult banki tévedés esetén a Számlatulajdonos jóváhagyása nélkül, de értesítése mellett, korrigálni a számlán történt hibás jóváírásokat vagy terheléseket.

A számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok mértékét, továbbá az alkalmazott árformákat, a teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményekben teszi közzé.

Kamatozás, lekötés

A Számlavezető hely lekötött deviza-betét számlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött, külön szerződés (Betéti Keretszerződés) alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

Ha a számlatulajdonos a bankszámlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető hely látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.

Külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett bankszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizában vezetett bankszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)}}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

Jutalékok, költségek

A Számlavezető hely a bankszámla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért költséget számít fel.

A jutalékok és a költségek mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\text{‰})}}{1000}$$

A Számlavezető hely a költségeket a hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla devizanemében. A Számlavezető hely a Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A költség összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Számlavezető hely a bankszámla devizanemének deviza-eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalendő összeget.

Számlaértesítések, kivonatok

A Számlavezető hely a számlakivonatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a megadott címre postázza vagy a Számlatulajdonos nyilatkozata alapján a Számlavezető helyen rendelkezésre tartja. A rendelkezésre tartás feltétele a cégszerű aláírással ellátott írásbeli nyilatkozat leadása a Számlavezető helyen.

A látra szóló, pénzforgalmi bankszámláról számlakivonat abban az esetben készül, ha a számlán forgalmazás történt.

A számlaértesítő és a kivonat magyar nyelven készül.

Minden számla esetében a Hirdetményben meghatározott költség kerül felszámításra.

A számla megszüntetése

A Számlaszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél indokolás nélkül, azonnali hatállyal felmondhatja, feltéve, hogy a Számlatulajdonos a számlavezető hellyel szemben fennálló, a szerződés alapján keletkezett tartozásait megfizeti.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Számlavezető hely felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Számlavezető hely üzletszabályzata, illetve a hatályos magyar jogszabályok előírásai az irányadók.

VII. Valutaforgalmazás

A Somogy Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank Központja engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

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

1. Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.
2. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a Takarékszövetkezet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a takarékszövetkezet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.

A Takarékszövetkezet *devizabelföldi* ügyfelétől a Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalék felszámítása mellett átveszi a forgalomba nem hozható bankjegyet.

Nagyatád, 2006. április 24.

Dr. Turi Dénes
elnök ügyvezető