

Dunabogdány

Dunakanyar Takarékszövetkezet



## ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen szabályzatot az Igazgatóság a 15/2017-ÜK. (2017. 05. 26.) számú határozatával elfogadta.

Hatályos: 2017. május 26-tól.

Éliás Csaba  
Igazgatóság elnöke

## TARTALOMJEGYZÉK

- I. Általános rendelkezések  
Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya  
Üzletszabályzat alkalmazása  
Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása  
Teljesítés helye, ideje, módja
  
- II. Banküzleti kapcsolatok általános szabályai  
Felek együttműködési kötelezettsége  
Kiszervezés  
Pénzmosás megelőzése, OBA védettség  
Képviselők  
Kézbesítés  
Írásbeliség  
Kamatok, díjak, jutalékok, költségek  
A Takarékszövetkezet felelőssége
  
- III. Üzleti titok és banktitok  
Üzleti titok  
Banktitok  
Fizetési titok  
Információ adása  
Adatkezelés, adatvédelem
  
- IV. Megbízások általános szabályai  
Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása  
Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok  
A megbízás fedezete, teljesítése, a teljesítés időtartama  
Nem honos ügyfélkiszolgálás  
Ügyfélpanasz bejelentés – jogorvoslat
  
- V. Fizetési számlák  
Fizetésiszámla - szerződés  
Rendelkezés a fizetési számla felett  
Fizetési számlakivonat  
Kamatozó számlák  
Fizetési számla megszűnése
  
- VI. Betétügyletek  
Betételhelyezés  
Betétek okmányai  
Betéti szerződés  
Betétek kamatai

- VII. Hitelügyletek  
Hitelműveletek  
Hitelek felmondása  
Szerződésszegések  
Egyéb feltételek  
Hitelek díjai  
Központi Hitelinformációs Rendszer
- VIII. Biztosítékok  
Biztosíték nyújtása  
Biztosítékok kezelése  
Biztosítás  
Biztosítékok érvényesítése
- IX. Értékpapír ügyletek  
Értékpapír forgalomba-hozatali ügylete
- X. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásáról  
Tevékenység feltételei
- XI. Takarékszövetkezet által vállalt garancia és bankkezesesség  
Közös szabályok garancia, bankkezesesség vállalására  
Garancia  
Takarékszövetkezet által vállalt kezesesség
- XII. Pénzváltási tevékenység  
Pénzváltási tevékenység általános szabályai, azonosítási kötelezettség  
Valutavásárlás  
Valuta eladás
- XIII. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenység  
Biztosítási ügynöki tevékenység
- XIV. Factoring tevékenység
- XV. Mellékletek

**I. sz. melléklet:**

A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolása

**II. sz melléklet:**

Oklista

**III.sz. melléklet:**

Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenység

**IV. sz. melléklet**

Hitelezési Üzletszabályzat

## **I. Általános rendelkezések**

A Dunakanyar Takarékszövetkezet (továbbiakban: TKSZ) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseként, működési engedélyében foglaltak szerint szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

Alapfogalmak:

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

**BUBOR:** (Budapest Interbank Offered Rate) az az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatláb, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkori előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

**Előtörlesztés:** a hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése.

**Előtörlesztési díj:** jelenti a hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és a Hirdetményben meghatározott mértékben, a Takarékszövetkezetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolt költségek megtérítésére szolgáló, az ügyfél által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díjat.

**Esedékesség:** az ügyfél szerződés szerinti fizetési kötelezettségeire meghatározott teljesítési nap, ideértve a törlesztő részletek, kamatok, díjak, költségek megfizetésére előírt fizetési határnapot. Amennyiben az esedékesség munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja – eltérő megállapodás hiányában – az ezt követő első munkanap.

**Eseti igazolások, számlaegyenlegek díja:** jelenti az adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot.

**Éves zárlati díj:** jelenti a Takarékszövetkezet által az ügyfél részére megnyitott hitelszámla után, és a hitelszámlán fennálló tőketartozás összege százalékában megállapításra kerülő, a hirdetményben meghatározott mértékű díjat, mely minden naptári év hirdetményben megjelölt napján esedékes.

**Felek:** megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

**Feltételes hitelígérvény kiadási díj:** a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

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

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

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

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés: olyan hitelszerződés, amellyel a hitelező az ügyfél fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.

Fogyasztási kölcsön: jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

Fogyasztó: az önálló foglalkozás és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

Folyósítási díj: jelenti a hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Takarékszövetkezetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.

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

Hitel: a Hpt.-ben meghatározott hitel és pénzkölcsön, a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás.

Hiteldíj (kamatok, díjak, költségek): az adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a hitelszerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

Hitelbírálati díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes

összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Hiteleszámlolási számla: a Takarékszövetkezet által az adós részére nyitott azon számlát, melyre az adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az adós nem rendelkezik a Takarékszövetkezetnél fizetési számlával.

Hitelezhetőségi limit: a Takarékszövetkezet belső szabályzata alapján forintban meghatározott maximális havi hiteltörlesztési képességet kifejező összeg.

Hitelintézet: a Dunakanyar Takarékszövetkezet (székhely: 2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.; cégjegyzékszám: Cg. 13-02-050251; tevékenységi engedély száma: ÁPTF 734/1997/F).

Hitelkamat: az ügyfél által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.

**Hitelképesség-vizsgálat: a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérése.**

Hitelszerződés: a Ptk.-ról szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében az ügyfél részletfizetést teljesít.

Hitel teljes díja: a hitelező által ismert minden olyan – a THM számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet az ügyfél a hitelszerződés kapcsán megfizet.

Hitel teljes összege: a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege, vagy felső összeghatára.

Hiteltúllépés: fizetési számlához kapcsolódó olyan hitel, amelyet a hitelező a hitelkeret-szerződés szerinti összegét meghaladó összegben, vagy ilyen szerződés hiányában bocsát az ügyfél rendelkezésére.

Honlap: jelenti a Hitelintézet [www.dunakanyar-tksz.hu](http://www.dunakanyar-tksz.hu) című weboldalát.

Ingtalan forgalmi értéke: a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII.1.) PM rendelet 2.§ (2) bekezdésének a.) pontjában és a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997. (VIII.1.) FM rendelet 3.§ (2) bekezdésének a.) pontjában meghatározott, a piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés szerint meghatározott érték.

Jelzáloghitel szerződés: jelenti a Takarékszövetkezet és a fogyasztó ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Takarékszövetkezet a fogyasztó ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt vagy kölcsönt.

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

Kamatfelár-változtatási mutató: a felügyelet által honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F, H1F

H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

ahol:

KT<sub>i</sub>: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató két kamatperiódus között az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásából indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

Képletben:

Kamatváltoztatás mértéke:

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás),

akk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

H1Ft kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0, 25-vel.

akk<sub>1,2,3..5</sub> a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.



A jelzálogkölcsonök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: a hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az adós hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Takarékszövetkezet az adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

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

Kamatperiódus: a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az ügyleti kamat mértéke egyoldalúan a Takarékszövetkezet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósítása napján, hitelkeret szerződés esetében a hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

Kamatváltoztatási mutató: a Felügyelet által honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett kamatváltoztatási mutatók közül az alábbi mutatót alkalmazza:

H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a

fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

ahol:

KT<sub>i</sub>: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

**Kapcsolódó Szolgáltatás: a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.**

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

**Késedelmi kamat:** a szerződésben és a hirdetményben meghatározott mértékű kamat, melyet az ügyfél az általa az esedékességkor a Takarékszövetkezetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

**Kezelési díj:** a Hitelszerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelszerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

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

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

- a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

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

**Pénzforgalmi Szolgáltatás:**

- a. a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b. a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c. a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d. a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az

- elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f. a készpénzátutalás,
- g. az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

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

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: fogyasztási hitelek és lakáshitelek esetében alkalmazott referencia kamatláb a 6 havi BUBOR, mely mindenkori mértéke és közzététele a BUBOR fogalomnál került részletezésre.

Rendelkezésre tartási díj: a hitelszerződésben az adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a hitelszerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a hitelszerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a százalékban meghatározott ügyleti kamat 50%-ánál.

Rendkívüli levelezési díj: jelenti az ügyfél kérésére, az ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Takarékszövetkezet által felszámításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott összegű díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

Rendkívüli ügyintézési díj: jelenti a hirdetményben meghatározott összegű, az ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés

meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor (halasztás, és egyéb esetekben) fizetendő díjat.

**Rögzített hitelkamat:** a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mérték meghatározásra került.

**Számlatulajdonos:** a fogyasztónak minősülő természetes személyt, aki a Takarékszövetkezettel hitelkeret szerződést köt.

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

**Szerződéskötési díj:** a hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Szerződésmódosítási díj:** az adóssal megkötött hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a hitelszerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, hitelszerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsere is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hirdetmény az irányadó.

A futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Amennyiben a hitelszerződés alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az Adós legalább kilencven napos késedelemben van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget.

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

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

**THM maximum:** A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a

jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszámítás díját.

Ügyfél: természetes, valamint jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, akinek/amelynek a Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

Ügyfél által fizetendő összeg: a hitel teljes összege és a hitel teljes díja.

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

Ügyleti kamat: A hitelszerződésben megállapított mértékű hitelkamat. A hitelszerződésben a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

Az ügyleti kamatot a Takarékszövetkezet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

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

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

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

### 1./ Az üzletszabályzat jogi jellege, hatálya

Az üzletszabályzat (Általános Üzletszabályzat) a Dunakanyar Takarékszövetkezet (Tevékenységi engedély száma: ÁPTF 734/1997/F,) és üzletfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, amelyektől az egyes szerződésekben el lehet térni. Az egyes pénzügyi szolgáltatási ügylettípusokra vonatkozó rendelkezéseket külön szabályzatok tartalmazzák.

A TKSZ és üzletfelei között létrejövő jogügyletekre és szerződési feltételekre az üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, továbbá a TKSZ és ügyfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek az irányadók.

A TKSZ és üzletfelei közötti jogviszony tartalmát és részleteit- ügylettípusonként - keret, vagy egyedi szerződések szabályozzák. Az üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi tevékenység körébe tartozó jogügyletekre. Rendelkezései - mindazokban a kérdésekben, amelyekben a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály nem rendelkezik - mind a TKSZ - re, mind az ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelező hatályúak.

## 2./ Az üzletszabályzat alkalmazása

Az üzletszabályzat alkalmazásában:

Felek: a Takarékszövetkezet és az üzletfél.

Fogyasztó: önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenysége körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Üzletfél/ügyfél: az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, vagy természetes személy (magánszemély), aki (amely) részére a TKSZ pénzügyi szolgáltatást nyújt.

Pénzügyi tevékenység az 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján a Felügyelet engedélyével a TKSZ által végezhető szolgáltatások köre.

Eseti, illetőleg meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi tevékenység, amelyet a Felügyelet egyedi kérelem alapján vagy általános jelleggel a TKSZ részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyez.

## 3./ Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása

Az általános és az üzletági üzletszabályzatok nyilvánosak, az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben megtekinthetőek és kívánatra azt a TKSZ az ügyfeleknek díjtalanul rendelkezésére bocsátja.

A TKSZ jogosult üzletszabályzatát módosítani tevékenységi körének változása, meglévő szolgáltatások módosulása esetén.

Köteles érvényesíteni a pénzügyi szolgáltatást befolyásoló jogszabályi változásokat, valamint az MNB monetáris politikájának változása esetén egyoldalúan módosíthatja az érvényes szerződésekben alkalmazott kamatlábakat – a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása mellett – a változás időpontját követő időtartamra, amennyiben a szerződést a Felek változó kamatlábra kötötték.

Az üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdődően vonatkozik a már megkötött, érvényben lévő szerződésekre.

## 4./ Teljesítés helye, ideje, módja

- A TKSZ és az üzletfél közötti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a TKSZ- nek az a szervezeti egysége, amellyel az üzletfél a szerződést kötötte, vagy az a kirendeltség, amely a pénzügyi szolgáltatást teljesíti.
- A TKSZ javára történő bármilyen fizetés (betételhelyezés, törlesztés, postai befizetés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a TKSZ számlájára megérkezik,

illetve a pénztárba befizetik, hacsak kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

## II. Banküzleti kapcsolatok általános szabályai

### 6./ A Felek együttműködési kötelezettsége

Felek a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre legalább 10 munkanapon belül válaszolnak, haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.

A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, továbbá személyüket, jogi státuszukat érintő minden változásról. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Üzletfél köteles 10 munkanapon belül értesíteni a TKSZ- t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a TKSZ- től várt értesítés, különösen ha az fizetési kötelezettség teljesítésére, illetőleg pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.

E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az üzletfelet terheli.

- Bármely 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 TKSZ a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az üzletfél személyére tekintettel jár el. Az üzletfél köteles a TKSZ és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.
- Az üzletfél nem jogosult a TKSZ- szel kötött szerződése alapján fennálló követeléseit - a TKSZ előzetes értesítése nélkül - harmadik személyre ruházni.
- Folyamatos szerződések esetén a TKSZ évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni az ügyfelei részére.
- A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét)
- Az ügyfél – a saját költségére – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a TKSZ legkésőbb 90 napon belül tartozik az ügyfélnek írásban megküldeni.

### 7./ Kiszervezés

A TKSZ a pénzügyi-, ill. kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, ill. jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti (2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról {a továbbiakban: Hpt} 68. § (1) bekezdés).

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a TKSZ a kiszervezéssel összefüggésben jogosult az Üzletfél nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadni, a vonatkozó adatvédelmi szabályok mindenkor, maradéktalan betartása mellett. A TKSZ biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági követelményekkel, melyeket a jogszabály a kiszervezett tevékenység vonatkozásában előír.



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

## 8./ Pénzmosás megelőzése, OBA védettség

### **Pénzmosás megelőzése**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései alapján az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor kötelező ügyfél-átvilágítást végezni, és a törvényben megkövetelt adatokat rögzíteni.

Kötelező az ügyfél-átvilágítást elvégezni

- a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, (Ilyen esetben az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.)
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ötszáz ezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén.

*A 2007. évi CXXXVI. tv. (Pmt.) 11/A. § (1) A szolgáltató a 6. § (2) bekezdésében meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a 7. § (2) bekezdésében és a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.*

*(2) Az 1. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató - a háromszáz ezer forintot el nem érő összegű, belföldön kezdeményezett és belföldön teljesítendő készpénzáttutalás kivételével - a készpénzáttutalás és a fizetési számlára történő közvetlen - pénzforgalmi szolgáltató igénybevétele nélküli - készpénzbefizetés teljesítésekor, valamint az 1. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén - a megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosításokat ide nem értve - a szerződés szerint elvárt díjon felül történő készpénzbefizetés teljesítésekor a 7. § (2) bekezdésében és a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.*

*A 2007. évi CXXXVI. tv. 28. § (1) A szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban - a 7-10. §-ban és a 17. §-ban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a 23. §-ban meghatározott bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének a 24. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. A 6. § (1) bekezdésének a) pontja alapján birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.*

*(2) Az 1. § (1) bekezdésének a)-e), l) és m) pontjaiban meghatározott tevékenységet végző szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban a hárommillió-hatszáz ezer*

*forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.*

### **OBA védettség:**

Tekintettel arra, hogy az elhelyezett számláknál, betéteknél a TKSZ a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglaltak alapján nyilvántartja az ügyfél adatait, így a Hpt. 217. §-ban meghatározott az OBA által megkövetelt adatokat is, az elhelyezés névre szóló, rájuk az OBA biztosítás vonatkozik. Az Alap az alábbiak szerint határozza meg az azonosító adatokat:

természetes személyek és egyéni vállalkozók esetén: név, lakcím, továbbá a kirendeltség választása szerint vagy személyi igazolvány szám, anyja neve, vagy születési idő, egyéb személyek esetén: név, székhely, adószám.

*Hpt. 214. § (1) Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a 33. § (1) bekezdése alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként legfeljebb százezer euró összeghatárig - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - forintban fizeti ki kártalanításként.*

### 9./ Képviselők

A TKSZ jogosult meggyőződni az Üzletfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból kérheti, hogy az Üzletfél vagy képviselője személyazonosságát, illetőleg képviseleti jogosultságát megfelelően igazolja. A TKSZ a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Üzletfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a TKSZ megfelelő szervéhez be nem érkezik.

A TKSZ az Üzletfél írásos rendelkezéseire jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás-minta alapján. Ha a rendelkezés nem a TKSZ-nél bejelentett módon van aláírva, azt a TKSZ jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadni a fizetést.

A TKSZ nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

A TKSZ a pénzügyletek speciális jellege, valamint üzletfelei érdekeinek védelme céljából jogosult üzletfeleinek a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartás 196. § (1) c), d), pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelően magánokiratot kérni.

- "a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag, vagy közjegyzőileg hitelesítve van,
- a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták."

A TKSZ bankhelyiségeiben a TKSZ képviseletében eljáró munkatársak aláírás-mintáit - az Üzletfél kérésére - betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.

### 10./ Kézbesítés

A TKSZ az üzletfél részére szóló szerződési ajánlatokat, nyilatkozatok, értesítéseket és okmányokat az üzletfél által megjelölt címre, ilyen közlés hiányában az üzletfél TKSZ által ismert címére, illetve telephelyére küldi.

A TKSZ az üzletfél részére szóló küldeményeket általában nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az irat másolata a TKSZ birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja. A Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törölő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatok, így különösen értékpapírok, szerződési okmányok, üzleti levelek ajánlott küldeményként, illetőleg tértivevénnyel küldhetők a címzettnek.

A TKSZ által tértivevénnyel küldött küldemények esetében a TKSZ a küldeményt a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek tekinti, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a Takarékszövetkezethez „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza).

A TKSZ részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az üzletfél bankszámláját vezetik, illetve a Felek a szerződést kötötték, vagy amelyeket a TKSZ megadott az üzletfélnek.

Írásos küldemények érkezésére a TKSZ nyilvántartása irányadó. Üzletfél kérésére a TKSZ igazolást ad a küldemény átvételéről.

## 11./ Írásbeliség

A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

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

Az üzletfelet terheli a felelősség, ha a TKSZ az üzletfél külön kérésére az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.

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

*2013. évi V. tv. (Ptk.) 6:7. § (3) Írásba foglaltnak kell tekinteni a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.*

*2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 98. § (2) Pénzügyi intézmény kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köthet. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést a pénzügyi intézmény írásban visszaigazolja.*

## 12./ Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

- A TKSZ a szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét, illetve azok számítási módját az Üzletféllel kötött szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletszabályzatok, a Kondíciós Lista vagy a jogszabály állapítja meg.
- Az egyes szerződésekben megállapított kamat, jutalék, díj megváltoztatásának feltételeit a szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat, Kondíciós Lista, jogszabály, a fogyasztónak nyújtott kölcsön vonatkozásában a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rögzíti. Ebben az esetben a feltételek változásának időpontjában a kamat, jutalék, díj, költség szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változik.

- A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.  
A kamat, jutalék, díj és költség - ha jogszabály, a szerződés, Kondíciós Lista vagy üzletági üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - utólagosan a hónap végén esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt hó közben lejár, vagy megszűnik, az esedékesség abban az időpontban bekövetkezik.
- A TKSZ devizaátutalási megbízás esetén, a fizetési megbízás összegének átváltásánál az mindenkor közvetítő bank árfolyamát alkalmazza.

### 13./ A Takarékszövetkezet felelőssége

A TKSZ a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az üzletfél érdekeinek, az adott körülmények lehető legteljesebb figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A TKSZ köteles megtéríteni az üzletfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben elvárható volt.

- A TKSZ nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következett be.
- A TKSZ a pénztári forgalomban kiadott azonosító irat elvesztéséből, illetve illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.
- A TKSZ felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a PTK. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

## **III. Üzleti titok és banktitok**

### 14./ Üzleti titok

*Ptk. 2:47. § (1) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.*

A Takarékszövetkezet tulajdonosa, a Takarékszövetkezetben minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Takarékszövetkezet alkalmazottja köteles a Takarékszövetkezet működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.

Az előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- Felügyelettel,

- az Országos Betétbiztosítási Alappal, betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal szemben,
- Nemzetbiztonsági szolgálattal,
- Állami Számvevőszékkel,
- Gazdasági Versenyhivatallal,
- A központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- Vagyonellenőrrel szemben
- a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel.

Az előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

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

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

- a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy
- ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását

az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

## 15./ Banktitok

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

A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Takarékszövetkezet ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Takarékszövetkezettől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- A Takarékszövetkezet ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad.
- A banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.
- A Takarékszövetkezet érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

### Fizetési titok

Fizetési titok minden olyan, hitelintézetnek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatónak az egyes ügyfelekről rendelkezésére álló, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatóval a pénzforgalmi szolgáltatási szerződéseire vonatkozik.

A fizetési titokra a Hpt. banktitokra vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy ahol a Hpt. banktitkot említ, azon a fizetési titkot kell érteni.

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint a rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő fizetési titkot legfeljebb a fizetési művelethől eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni és továbbítani a pénzforgalmi elszámolóháznak a fizetéssel kapcsolatos csalások valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

### 16./ Információ adása

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó-, és vám-, valamint a társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben,

- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával szemben,
- a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások – az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.
- az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel szemben e szervnek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha az adóhatóság nemzetközi szerződés alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Takarékszövetkezettől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a 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.

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

A Takarékszövetkezet a fenti bekezdésben, valamint az alábbi esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadja meg.

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

- 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,

- a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

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

- a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, amennyiben a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől,
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, amennyiben a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

A Felügyelet jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

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

- kábítószerrel visszaéléssel, kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel, kábítószer készítésének elősegítésével vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel,
- terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával,
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,
- lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel
- pénzmosással,
- bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel, vagy
- piacbefolyásolással

van összefüggésben.

Nem jelenti a banktitok sérelmét

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



- a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve e megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- a pénzügyi intézmény, kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a külön törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a külön törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
  - a Takarékszövetkezet által felhatalmazott könyvvizsgálónak, megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Takarékszövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
  - a Takarékszövetkezet igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Takarékszövetkezetben minősített befolyással 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,
  - a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
  - a Felügyelet által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
  - a Takarékszövetkezet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységeket végző részére.
  - a pénzügyi intézmény által 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,
  - 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,
  - a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
  - 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,
  - a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

- a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltató által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,
- a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás.

A hitelnyilvántartás az adósnak a hitelintézettel és befektetési társasággal kötött hitel - és hiteljellegű szerződéseire vonatkozóan kizárólag hitelintézettől, illetve befektetési társaságtól kapott adatot tarthat nyilván, és adhat át az érintett adósnak, valamint a hitelintézetnek, továbbá a befektetési társaságnak.

Az adattovábbítás tényéről a hitelnyilvántartásnak és az adatszolgáltató hitelintézetnek nyilvántartást kell vezetnie.

Az adatkérő hitelintézet részére az érintett adóra vonatkozó adatokon kívül egyéb adat nem szolgáltatatható ki.

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

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az a Hpt-ben meghatározott körön kívül a Takarékszövetkezet, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen,

továbbá, hogy a Takarékszövetkezetnek vagy a Takarékszövetkezet ügyfeleinek hátrányt okozzon.

### 17./ Adatkezelés, adatvédelem

A Takarékszövetkezet kiemelten fontosnak tartja a személyes adatok védelmét, azok bizalmas kezelését. A személyes adatokat Takarékszövetkezetünk az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Info tv.) foglaltaknak megfelelően kezeli. A Takarékszövetkezet az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Ügyfél személyes adatainak védelméről és biztonságáról, különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

A Takarékszövetkezet személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, valamint törvény rendelkezése alapján kezel.

A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait – figyelemmel az adatkezelés céljára és az adatvédelmi szabályok betartására - nyilvántartja, kezeli, feldolgozza a vonatkozó elévülési vagy egyéb kötelező jogszabályi előírás által meghatározott időtartamon belül.

Ezeket az adatokat a Takarékszövetkezet jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

Ezeket az adatokat Takarékszövetkezetünk olyan fizikai és elektronikus eszközökkel, belső szabályzatok segítségével védi, amelyek követelményei megfelelnek a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek.

Az Ügyfél jogosult arra, hogy megismerjen minden olyan személyes adatot, melyet a Takarékszövetkezet személyével kapcsolatosan kezel. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását a jelen Üzletszabályzat, az ügyletre vonatkozó általános szerződési feltételek, valamint az adott szerződések tartalmazzák.

Amikor az Ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások érdekében a Takarékszövetkezet harmadik személyeket vesz igénybe, megköveteli tőlük, hogy a személyes adatokat bizalmasan kezeljék és gondoskodjanak azok védelméről.

A Takarékszövetkezet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság részére az Info tv. előírásai szerinti bejelentést tett adatkezelése vonatkozásában, mely adatkezelést a Hatóság az alábbiak szerint nyilvántartásba vett:

- Adatkezelés megnevezése:

"pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása. Pénzügyi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó, előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából, valamint a hitelezési és működési kockázatok csökkentése érdekében a szükséges adatok kezelése"

Nyilvántartási száma: NAIH-51847/2012

- Adatkezelés megnevezése:

"pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása. Meghatalmazott eljárása. Tranzakció bonyolítása a tényleges ügyfél jelenléte nélkül."

Nyilvántartási száma: NAIH-51849/2012

- Adatkezelés megnevezése:

"adatbázis építése. Előre meghatározott ügyfélkapcsolat kialakítása"

Nyilvántartási száma: NAIH-51848/2012

- Adatkezelés megnevezése:

"adatbázis építése. Hitelképesség elbírálásához bekért adatok elemzése"

Nyilvántartási száma: NAIH-51851/2012

- Adatkezelés megnevezése:

"elektronikus megfigyelés - kamerázás. Takarékszövetkezeti kirendeltségek ügyféltereinek, pénztárainak elektronikus felügyelete, pénzügyi biztonság növelése, esetleges rendkívüli események rögzítése."

Nyilvántartási száma: NAIH-51850/2012

#### **IV. Megbízások általános szabályai**

##### 18./ Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása

- A TKSZ pénztárszolgálatot az üzleti helyiségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.
- Nem postai úton érkezett megbízásokat a TKSZ csak a meghirdetett időben fogadja el.
- Határidőre teljesítendő megbízásokat az üzletfél tartozik a TKSZ- nek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen. Ennek elmulasztásából eredő kárért a TKSZ nem felel.
- A beérkezett megbízásokat a TKSZ kizárólag a jelen üzletszabályzat Írásbeliség fejezetében meghatározott feltételek mellett és az aláírások valódisága esetén fogadja el.
- A TKSZ megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik, és a TKSZ ezt észleli.

##### 19./ Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

- A megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.
- Ha az üzletfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, a megbízáson illetőleg azzal egyidejűleg más módon a TKSZ-t értesíteni kell.
- A TKSZ nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg.
- A TKSZ 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.
- Az üzletfél terhére érkező fizetési megbízáson terhelendő bankszámlaként az üzletfél számláját kell feltüntetni.

##### 20./ A megbízás fedezete, teljesítése, a teljesítés időtartama

- A TKSZ minden esetben köteles teljesíteni az üzletfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.
- Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a TKSZ köteles erről az üzletfelet haladéktalanul értesíteni.
- A jogszabályban, továbbá fizetésiszámla-szerződésben meghatározott megbízások teljesítését a TKSZ fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben függőben tartja. A haladéktalanul teljesítendő megbízás esetén csak a rendelkezésre álló fedezet összegéig teljesít.
- A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívüli teljesítéséért, vagy fedezet megelőlegezéséért a TKSZ az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számítja fel.

- A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az üzletfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Üzletfél vagy jogszabály rendelkezésének hiányában a TKSZ a megbízásokat érkezésük sorrendjében végzi.
- A TKSZ az üzletfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az üzletfél nála vezetett számláját hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett követelésével.
- A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően az üzletfél nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek az üzletfél által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol az üzletfél a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.
- Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a TKSZ az üzletfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az üzletfél utólagos értesítése mellett - helyesbíteni. Ha a tévedést a TKSZ követi el, az ebből eredő költségeket, károkat is tartozik viselni.
- A TKSZ az üzletfél papír alapú pénzforgalmi megbízásait aznapi teljesítésre hétfőn 14.30-ig, keddtől csütörtökig 13.30-ig, pénteken 10.30-ig fogadja be. A tárgynapon aznapi teljesítésre befogadott – forintban eszközölt – pénzforgalmi megbízások a tárgynap + 1 munkanap elteltével kerülnek a jogosult számlavezetőjének számláján jóváírásra. A hétfőn 14.30 keddtől csütörtökig 13.30 óra, illetve pénteken 10.30 után befogadott megbízások vonatkozásában a TKSZ tárgynapnak a megbízás befogadását követő első munkanapot tekinti, így ez a nap a teljesítési határidő kezdő időpontja. Amennyiben a pénzforgalmi megbízás jogosultja szintén a TKSZ üzletfele a pénzforgalmi megbízást a TKSZ a fizető fél számláján való terhelést követően haladéktalanul teljesíti.
- Bármely (HUF-tól eltérő) devizanemben kezdeményezett (SWIFT) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok munkanapokon 11:00 óráig nyújthatják be tárgynapi teljesítésre. Deviza átutalás esetén a fizetési megbízás összegének a jogosult számlavezetőjének számláján történő jóváíráshoz szükséges időtartamot a vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza. A 11:00 órát követően benyújtott deviza átutalásokat a TKSZ a tárgynapot követő munkanapon teljesíti.
- A Számlatulajdonosok által internetbankon keresztül elektronikusan indított fizetési megbízásokat a TKSZ minden munkanapon 0:00–13:30 óráig fogadja be úgy tárgynapi teljesítésre, hogy az még tárgynapon a kedvezményezett számláján jóváírásra kerül. A munkanapokon 13:30 és 24:00 óra között, valamint munkaszüneti napokon 0:00-24:00 óra között elektronikusan benyújtott átutalási megbízások a tárgynapot követő munkanapon kerülnek a célszámlán jóváírásra.
- Amennyiben az üzletfél által kezdeményezett pénzforgalmi megbízás jogosultja a TKSZ ügyfele, a készpénzfelvétel helye a TKSZ valamely kirendeltsége. Ha a jogosult nem a TKSZ üzletfele, a készpénzfelvétel helye a jogosult számlavezető bankja által kerül meghatározásra.
- A TKSZ az üzletfél, mint jogosult számlájára érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá az üzletfél fizetési számláján, hogy azzal az üzletfél azonnal tudjon rendelkezni.
- A TKSZ az üzletfelei, mint kedvezményezettek javára érkező konverziós és konverzió nélküli jóváírások fogadása esetén a munkanap záró időpontjaként 18:00 órát határoz

meg. A 18:00 óra után érkező jóváírásokat a TKSZ tárgynapi értéknappal a tárgynapot követő munkanapon teljesíti.

- Ha a TKSZ üzletfele javára érkező jóváírás a TKSZ számláján nem banki munkanapon történik, a fizetési művelet összegét a TKSZ a következő banki munkanapon haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.
- A megbízások teljesítéséről a TKSZ bankszámla kivonattal, vagy más erre alkalmas módon értesíti az üzletfeleit.

## 21./ Nem honos ügyfélkiszolgálás

A Takarékszövetkezet központi adatbázissal dolgozik, ennek alapján lehetőség van nem honos kirendeltségben pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vételére.

Az alábbi műveletek végezhetőek a nem honos kirendeltségen:

- Készpénz befizetés és kifizetés nem honos kirendeltségnél:
  - Fizetési számláról, pénzforgalmi számláról készpénz felvétel
  - Fizetési számlára, pénzforgalmi számlára készpénz befizetés
- Kamatozó takarékbetétkönyvbe befizetés, betétkönyvből kifizetés
- Átutalás
- Betételekötés, lekötött betét megszüntetése
- Hiteltörlesztés

**Takaréklevél, takarékszelvény, részjegy, tőkejegy forgalmazásra, számla és kamatozó takarékbetétkönyv megszüntetésre csak honos kirendeltségnél van lehetőség!**

## 22./ Ügyfélpanasz bejelentés - jogorvoslat

### **Az ügyfélbejelentések módja**

A Takarékszövetkezet az ügyfelek bejelentéseit elfogadja szóban személyesen vagy telefonon, illetve írásban, postán, telefaxon, elektronikus levelezőrendszeren keresztül.

*Hpt. 288. § (4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény, független közvetítő és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzügyi intézmény hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.*

*(7) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az ügyfélnek.*

*(9) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.*

### **Bejelentés csatornái:**

**Szóban személyesen:** a működési területen valamennyi kirendeltségen munkanapokon hétfőn 8-16<sup>30</sup>, keddtől csütörtökig 8 és 15<sup>30</sup>, pénteken 8 és 12 óra között.

**Telefon:** központi ügyfélbejelentésre szolgáló telefonszám: **(26) 590 017**

**Email:** [dkanyar@hu.inter.net](mailto:dkanyar@hu.inter.net)

**Postai cím:** 2023. Dunabogdány, Hajó u. 3.

(A titkárság munkatársai a bejelentést 24 órán belül továbbítják az érintett szakterületnek)

**Az ügyfélbejelentések egyéb lehetséges külső fórumai** (panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén):

**Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi központja**

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP, Pf.: 777

Tel: +36-80-203-776

e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

**Pénzügyi Békéltető Testület**

1525 Budapest BKKP Pf. 172.

Tel.: +36-80-203-776

e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

**Szentendrei Járásbíróság\***

2000 Szentendre, Dózsa Gy. u. 85.

Levélcím: 2001 Szentendre, Pf.: 55.

Tel: +36-26-311-118, +36-26-500-184

e-mail: [birosag@szentendre.birosag.hu](mailto:birosag@szentendre.birosag.hu)

**Budapest Környéki Törvényszék\***

1146 Budapest, Thököly út 97-101.

Levélcím: 1443 Budapest, Pf.: 175.

Tel.: +36-1-4676-200

e-mail: [birosag@budapestkornyekit.birosag.hu](mailto:birosag@budapestkornyekit.birosag.hu)

**V. Fizetési számlák**

23./ Fizetésiszámla-szerződés

- A TKSZ az üzletfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát nyit. A fizetési és a pénzforgalmi számla mellett a TKSZ más típusú (elkülönített-, betét-) számla nyitását és vezetését is vállalja.
- A Takarékszövetkezet köteles a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezései alapján a szerződés megkötésekor az ügyfelet azonosítani.
- A TKSZ-nél megnyitott valamennyi számla az üzletfél mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A TKSZ az üzletfél legalább 30 nappal korábban történő előzetes értesítésére jogosult az üzletfél bankszámlájának számát megváltoztatni.
- A TKSZ az üzletfél számlái felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály, vagy a szerződő felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az üzletfél a bankszámlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott - kizárólag az üzletféltől fogad el.
- Az üzletfélnek a fizetési számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást - a TKSZ-nél bejelentett módon előírt - írásos értesítésben kell közölni a TKSZ-szel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

- A számla felett az üzletfél írásban - az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatványon - nevének jól olvasható feltüntetésével és a számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.
- A TKSZ a számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről a vonatkozó jogszabályokban illetve az üzletféllel kötött szerződésben rögzített gyakorisággal a számla egyenlegét is tartalmazó bankszámla kivonattal értesíti az üzletfelet.
- Amennyiben az üzletfél a számlakivonat elküldésétől számított 15 napon belül a számlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, a TKSZ úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az üzletfél elfogadta.
- A felek jogosultak a köztük fennálló számlaszerződést a szerződésben rögzített felmondási idővel, írásban felmondani.
- A TKSZ köteles a pénzforgalomról és bankhitelről szóló jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére.

#### 24./ Rendelkezés fizetési számla felett

A folyószámla felett természetes személy számlatulajdonos a számlaszerződésben meghatározott módon – önállóan vagy más személlyel együttesen, vagy külön-külön – rendelkezhet. Gazdasági társaság számlatulajdonos bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A számla feletti rendelkezési jogosultságot a megfelelő nyomtatványon, az ún. aláírás-nyilvántartó kartonon kell bejelenteni. A számla feletti rendelkezési jog akkor nyílik meg, amikor a Takarékszövetkezethez a számlatulajdonos vagy annak a számlaszerződés megkötésére jogosult képviselője (képviselői) – az erre a célra rendszeresített ún. aláírás-bejelentő kartonon bejelenti(k) a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak aláírását.

#### 25./ Fizetési számlakivonat

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a számlatulajdonos fizetési, illetve pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznyomban számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, a számlatulajdonos választása szerint haladéktalanul vagy havonta egy alkalommal, magyar nyelven a számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámlakivonat útján tájékoztatja vagy az elkészített számlakivonatot a számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

Ily módon a számlatulajdonosok rendszeresen értesülnek számlájuk forgalmáról, számlaegyenlegük alakulásáról.

A szerződéskötés során és a szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

#### 26./ Kamatozó számlák

A Takarékszövetkezet a mindenkor érvényes Kondíciós Listában rögzített mértékű kamatot fizeti a fizetési számlán elhelyezett összegek után. A kamatfizetés minden hónap végén esedékes. A Takarékszövetkezet a kamatot a zárlati elszámolás során jóváírja az ügyfél bankszámláján.



A számla kamatozása a befizetést követő napon kezdődik, és a kifizetést megelőző napon végződik. Amennyiben az elhelyezett összeget még az elhelyezés napján felveszik, kamatszámításra nem kerül sor.

#### 27./ Fizetési számla megszűnése

A fizetési illetve a pénzforgalmi számlára vonatkozó Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

A számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali hatályú felmondását. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a számlatulajdonos köteles a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Keretszerződést felmondja, a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vetnek tekinti.

A számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembevételével rendezni.

### **VI. Betétügyletek**

#### 28./ Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a TKSZ- nek azzal a feltétellel, hogy a TKSZ meghatározott későbbi időpontban köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot (továbbiakban együtt: kamatot) fizetni, vagy nyeresmény takarékbetét esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyeresményt nyújtani.

A betétszerződés megkötésekor köteles a Takarékszövetkezet a pénzmósásról szóló törvény rendelkezései alapján az ügyfelet azonosítani.

### 29./ Betétek okmányai

A betételhelyezés szerződés, betétkönyv vagy egyéb okmány útján történhet. A betéti okmánynak tartalmaznia kell a TKSZ teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, a kiállítás keltét, a betét összegét, az aktuális kamatlábat, a betétes megnevezését, betétes születési helyét, idejét, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

### 30./ Betétszerződés

Betétszerződés alapján a TKSZ-nél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre szóló, vagy felmondható.

Az üzletfél kötelezettsége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a TKSZ-nél tartsa. Ezen kötelezettség megszegése a kamatra való jogosultság részbeni vagy egészbeni elvesztésével járhat.

A TKSZ – a felek eltérő megállapodása hiányában – 500,- Ft-ot elérő vagy meghaladó összeget fogadja el betétként.

A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Bank hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában – 28 nap.

### 31./ Betétek kamatai

A betét, ha jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, az elhelyezést követő naptól a megszűnést megelőző napig kamatozik.

A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ előzetesen legalább 15 naptári nappal az üzlethelyiségben kifüggesztett, valamint hivatalos honlapján elhelyezett Kondíciós Lista útján teszi közzé, továbbá két országos napilapban meghirdeti.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

A TKSZ-nél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, azok elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről külön szabályzatok rendelkeznek.

A TKSZ közli az üzletféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben (betétbiztosításban) részesül.

A betétügyletek feltételeit a Betételhelyezési és számlakezelési üzletszabályzat tartalmazza.

## **VII. Hitelügyletek**

### 32./ Hitelműveletek

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

A TKSZ hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Polgári Törvénykönyv 6:387. §- ban, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani.

A hitelszerződés megkötésekor köteles a TKSZ az ügyfelet a pénzmosásról szóló törvény rendelkezései szerint azonosítani.

Törvényi előírás alapján a TKSZ csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez, ezért a hitelszerződés megkötésekor az ügyfél hozzájárulását adja adatainak a rendszerbe történő felviteléhez.

A jelen VII. fejezet rendelkezései a TKSZ hitelügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazzák. A Fogyasztó Ügyfeleknek nyújtott hitelekre alkalmazandó, jelen VII. fejezetben foglaltaktól eltérő, speciális szabályokat a jelen Általános Üzletszabályzat IV. Melléklete tartalmazza.

### 33./ Hitelek felmondása

A hitelező azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen,
- az adós a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céltól eltérően használja,
- a kölcsönre nyújtott biztosítékok értéke jelentősen csökken, és azt az adós a hitelező felszólítására nem egészíti ki,
- az adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
- az adós más súlyos szerződésszegését követett el.

Az adós súlyos szerződésszegésének minősül:

- az adós együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a hitelszerződés megkötését követően az adós fedezetelvonásra irányuló magatartása;
- a TKSZ előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi fizetési számla nyitása vagy fenntartása;
- a TKSZ előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a szerződésben meghatározott egyéb esetek.
- 

A hitelező pénzügyintézet a meghatározott eseteken kívül azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- az adós hitelképtelenné válik,
- az adós a pénzügyintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta,
- az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.

### 34./ Szerződésszegések

A TKSZ részéről a felmondási jogosultság egyik okául szolgáló súlyos szerződésszegésnek minősülnek az üzletfél alábbi magatartásai:

- az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése,
- a bankszámlaszerződés felmondása, amennyiben ez kikötésre került,
- a TKSZ hozzájárulása nélkül más hitelintézetnél újabb hiteltartozás vállalása,
- valótlan információk közlése, adatok eltitkolása vagy más módon a TKSZ megtévesztése, amennyiben az a kölcsönnyújtás feltételeit befolyásolta volna,

- biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése.

A TKSZ jogosult a hitelszerződést vagy hitelügyletekre vonatkozó egyéb eseti szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a cél, amelyre a hitelt nyújtotta meghiúsult.

### 35./ Egyéb feltételek

A TKSZ a hitelnyújtás feltételeként szabhatja, hogy az üzletfél köteles beszámolni valamennyi, más banknál lévő bankszámlájáról, esetleges egyéb üzleti érdekeltségeiről, illetve azt, hogy az üzletfél tartozásának fennállása alatt rendszeresen a TKSZ rendelkezésére bocsássa év végi, valamint évközi üzleti mérlegeit. A hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt a TKSZ jogosult és köteles tájékozódni a hitelfelvevő, illetve a kezes vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, a hitelkövetelést biztosító mellék-kötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

Ellenkező szerződéses kikötés hiányában az üzletfél jogosult - tartozásának egyidejű rendezése mellett - a hitelszerződést vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

A hitelügyletekre vonatkozó általános szabályokat a TKSZ külön üzletszabályzatai tartalmazzák.

A TKSZ nem nyújthat hitelt abból a célból, hogy az üzletfél a TKSZ által kibocsátott értékpapírt vásároljon.

### 36./ Hitelek díjai

A teljes hiteldíj mutató számításának közzétételét a 83/2010. (III. 25.) Kormányrendelet teszi kötelezővé. A Takarékszövetkezet ügyfeleinek biztosítja, hogy az alábbi adatokat megismerhesse és tanulmányozza:

- a hitelbírálati díj, mely tartalmazza a kezelési költséget,
- a késedelmi kamat mértéke évi 6 %, a hitelfelmondás a Polgári Törvénykönyvben leírtak, a szerződésben foglaltak, valamint jelen üzletszabályzatban meghatározottak szerint történik,
- a teljes futamidőre kiszámított kamatról a szerződéskötés előtt a kirendeltség illetékes dolgozója ad felvilágosítást,
- az éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót szintén a szerződéskötés előtt a kirendeltség ügyintézője közli az ügyféllel,
- az összes - Takarékszövetkezet részére fizetendő, a hitel felvételével összefüggő - költséget az aktuális Kondíciós lista tartalmazza,
- a TKSZ által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket az üzletszabályzatok, a szerződés- nyomtatványok és a hirdetések foglalják magukba.

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. A THM számítása a Hitelezési Üzletszabályzatban található.

A Takarékszövetkezet pénzkölcsön nyújtásából származó fennálló követelését, illetve a követelésének egy részét saját döntés, vagy kétoldalú megállapodás alapján elengedheti. A követelés elengedésére az azonos helyzetben lévőket azonos elbánásban részesítő elv betartása mellett kerül sor.

A hitel- és kölcsönszerződések általános szerződési feltételeit a Hitelezési üzletszabályzat tartalmazza.

### 37./ Központi Hitelinformációs Rendszer

#### 1. **Általános rendelkezések**

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény rendelkezik a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: KHR) történő adatfelvitel, adatlekérdezés szabályairól. A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a hitelintézetek biztonságának érdekében.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a fentiekben hivatkozott törvényben meghatározott referencia adatok kezelhetők.

KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás: a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság /a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság által Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

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

adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés:

- pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés,
- a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés,
- értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződés
- hallgatói hitelszerződés

#### **A Takarékszövetkezet adatszolgáltatási kötelezettsége**

#### 2. **Természetes személyekre vonatkozó adatszolgáltatás**

2.1 A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek az alábbi referenciaadatait:

Azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a vonatkozó jogszabály szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, gyakorisága.

A referenciaadatok KHR—be történő átadását megelőzően a Takarékszövetkezet beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az ügyfél bármikor megadhatja. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az azonosító adatokat, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatait valamint a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatosan a következő adatokat tartalmazza: nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

A természetes személy nyilatkozata vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Amennyiben az ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai

vonatkozásában a nyilatkozata tartalmán később változtat, írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz az irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

2.2 A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR- kezelő pénzügyi vállalkozás (azaz a BISZ Zrt.) részére annak a természetes személynek a törvény szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződészetét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

#### **A KHR részére átadandó referenciaadatok:**

Azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a vonatkozó jogszabály szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének lejáratainak, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, gyakorisága, a felvitelt megalapozó késelelem bekövetkezésének időpontja, a felvitelt megalapozó késelelem bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja, időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege, pénzneme.

Amennyiben a kötelezettek elmaradásukat rendezik, a KHR rendszerbe rögzítésre kerül a mulasztás megszűnésének ténye.

2.3. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a törvény szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

#### **A KHR részére átadandó referenciaadatok:**

Azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a vonatkozó jogszabály szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

2.4. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (azaz a BISZ Zrt.) részére annak a természetes személynek a törvény szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

#### **A KHR részére átadandó referenciaadatok:**

Azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a vonatkozó jogszabály szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

### **Vállalkozásokra vonatkozó adatszolgáltatás**

3.1. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (azaz a BISZ Zrt.) részére a vállalkozások adatszolgáltatás tárgyát képező szerződését követően a szerződéssel kapcsolatos törvényben meghatározott referenciaadatait:

Vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés a lakásszövetkezet, és az egyéni vállalkozó.

Vállalkozói hitelek megkötését követően a KHR rendszerbe a következő ügyfél ill. referenciaadatokat kell rögzíteni:

Azonosító adatok:

cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, a törlesztés módja, a lejárt tartozás miatti felvitel feltételei bekövetkezésének időpontja, a lejárt tartozás miatti felvitel feltételei bekövetkezésekor fennálló, a lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, a fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3.2. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a törvényben meghatározott referenciaadatait, aki a szolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint 30 napon keresztül fennállt.

#### **A KHR részére átadandó referenciaadatok:**

Azonosító adatok:

cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, a törlesztés módja.

3.3. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a törvényben meghatározott referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta, vagy felfüggesztette.

#### **A KHR részére átadandó referenciaadatok:**

Azonosító adatok:

cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

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

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

3.4. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a törvényben meghatározott referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

**A KHR részére átadandó referenciaadatok:**Azonosító adatok:

cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

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

a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

**A nyilvántartási kötelezettség időtartama**

4.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 4.2. pontban részletezett kivételekkel – a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve az adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A határidő számításának kezdete:

- a 2.2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- a 3.2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- a 2.3., 2.4., és a 3.3. pont szerinti esetekben az adat átadásának időpontja,
- a 3.4. pont szerinti esetben a követelések sorba állításának megszűnési időpontja
- a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

**4.2. Kivételek**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésértől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 2.2. pont szerinti referenciaadatot.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 2.1. és a 3.1. pont szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

**Kötelezett betekintési joga a nyilvántartási rendszerbe**

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál, így a Takarékszövetkezetnél is bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a



nyilvántartott személy, korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

A Takarékszövetkezet a tájékoztatás iránti kérelmet („ügyféltudakozvány”) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Zrt.) részére haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Takarékszövetkezetnek, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában (tértivevényes levél vagy személyes átvétel formájában) haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

### **Jogorvoslati lehetőség**

A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Zrt.) részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Zrt.) által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak (BISZ Zrt.) átadó referenciaadat-szolgáltatónak, tehát adott esetben a Takarékszövetkezetnek, illetve közvetlenül a BISZ Zrt.-hez nyújthatja be

A BISZ Zrt a hozzá benyújtott kifogást – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a Takarékszövetkezethez eljuttatni, természetesen csak akkor, ha a kifogásolt referenciaadatot a Takarékszövetkezet adta át a KHR-nek.

A Takarékszövetkezet köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában (tértivevényes levél vagy személyes átvétel formájában) haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a Takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített, vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése, valamint a tájékoztatási kötelezettség megszegése miatt keresetet indíthat, mind a BISZ Zrt., mind pedig a Takarékszövetkezet ellen. A BISZ Zrt. a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A bíróság már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok zárolását, ebben az esetben az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell.

## **VIII. Biztosítékok**

### **38./ Biztosítéknyújtás**

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a TKSZ bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az üzletfél tartozásának feltételeiről és esedékességétől - jogosult megkövetelni az üzletfélétől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a TKSZ követeléseinek megtérüléséhez szükséges. Az üzletfél köteles biztosíték nyújtásáról a TKSZ felhívása esetén azonnal gondoskodni.

A TKSZ jogosult eldönteni - az üzletfél lehetőségeit is figyelembe véve-, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. A TKSZ követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja:

- zálogjog (Ptk.5:86-5:144.§.) A Takarékszövetkezet nem fogadhat el olyan jelzálogfedezetet, amely az üzletfél más jogügylet biztosítékeként a fedezet értékének hetven százalékát meghaladó mértékben lekötött,
- óvadék (Ptk. 5:95. §.),
- kezességi szerződés (Ptk. 6:416-6:430. §.),
- garanciaszerződés (Ptk. 6:431-6:438.§.),
- engedményezés (Ptk.6:193-6:201.§.).

Ptk. 6:99. § Semmis az a kikötés, amely - a pénzügyi biztosítékokról szóló irányelvben meghatározott biztosítéki megállapodások kivételével - pénzkövetelés biztosítása céljából tulajdonjog, más jog vagy követelés átruházására, vételi jog alapítására irányul.

#### 39./ Biztosítékok kezelése

A TKSZ ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt. Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, továbbá meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként. Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50 %-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől eltér). Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken, a TKSZ jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot felmondani.

A TKSZ az üzletfél bármelyik bankszámlája terhére - visszaigazolt felhatalmazó levél meglétekor - jogosult követelését érvényesíteni.

Az üzletfél köteles gondoskodni a TKSZ javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben részt vevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az üzletfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.

#### 40./ Biztosítás

A TKSZ jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - a fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az üzletfél részére. Ha a TKSZ konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az üzletfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítót a vagyontárgy elzálogosításáról értesíteni. A Takarékszövetkezetet teljesítési utasítás adására jogosult zálogjogosultként kell megjelölni a biztosítási összegre vonatkozó követelés tekintetében. Mindezt a Zálogkötelezett a biztosítási kötvény, illetve ajánlat, és/vagy a biztosító, illetve az eljáró biztosítási bróker nyilatkozata bemutatásával köteles igazolni.

A jelzálogszerződés fennállása alatt a Zálogkötelezett köteles a Zálogjogosult kérésére a biztosítási szerződést bármikor bemutatni, és a biztosítási díj szerződésszerű megfizetését igazolni.

A Zálogkötelezett visszavonhatatlanul hozzájárul, hogy a fentieket a Zálogjogosult az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse.

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

A Zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a Zálogtárgy helyébe lép vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál.

A Zálogtárgy kisajátításáért kapott kártalanítás vagy az erre vonatkozó követelés a Zálogtárgy helyébe lép.

A biztosítási esemény bekövetkezésének esetére szóló kifizetések a TKSZ-nél elkülönített számlára történnek mindaddig, amíg a TKSZ a biztosítóhoz intézett eltérő teljesítési utasítást nem ad. A biztosító által kifizetett összeg felett a TKSZ-t követelése biztosítására óvadéki jog illeti meg, a fennálló követelést meghaladó biztosítási összeg a Zálogkötelezettet illeti.

A TKSZ a Zálogtárgy helyébe lépett biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket a Zálogtárgy helyreállítása céljából akkor engedi ki az óvadékból, ha ez a biztosított követelés kielégítését nem veszélyezteti, és a helyreállítást a Zálogkötelezett számlával igazolja. Amennyiben a káresemény következtében a fedezeti Ingatlan megsemmisül, vagy olyan mértékben károsodik, hogy az eredeti állapot a fedezeti érték csökkenése nélkül nem állítható helyre, a TKSZ jogosult a szerződést felmondani, és a biztosítási összeget - elszámolási kötelezettséggel - a felmondással lejárttá tett követelés törlesztésére fordítani.

A Zálogkötelezett a szerződés tárgyát képező Ingatlant vagy a helyébe lépő biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket csak a TKSZ írásos hozzájárulásával terhelheti meg és idegenítheti el, illetve adhatja óvadékba harmadik személy részére.

Az Ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással kapcsolatos szerződéses kötelezettségek Zálogkötelezett általi megszegése esetén a TKSZ megilleti a szerződés azonnali hatályú felmondásának joga.

#### 41./ Biztosítékok érvényesítése

Az üzletfél a TKSZ felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A TKSZ a konkrét szerződésben azt is előírhatja, hogy az üzletfél a biztosítási díjat közvetlenül a TKSZ-nek utalja át, s egyben bízza meg azzal, hogy a biztosítási díjat a TKSZ fizesse a biztosító intézetnek.

A TKSZ a befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az üzletfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az üzletfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

Ha az üzletfél esedékességkor nem teljesíti köteleseit, a TKSZ jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az üzletféllel történő előzetes egyeztetést követően, az üzletfél érdekeinek figyelembevételével is.

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

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

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

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

## **IX. Értékpapír ügyletek**

### 42./ Értékpapír forgalomba hozatali ügyletek

Külön jogszabály szerint kizárólag hitelintézet által kibocsátható kötvény és letéti jegy nyilvános forgalomba hozatala.

- Az értékpapír ügylet szerződés vagy értékpapír forgalmazás útján jön létre.
- A TKSZ által kibocsátott értékpapír vásárlása esetén az üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a TKSZ-nek azzal a feltétellel, hogy a TKSZ egy meghatározott későbbi időpontban köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.
- A TKSZ által kibocsátott értékpapír a váltás napjától a megszüntetést megelőző napig, illetve maximálisan a szerződésben vagy az értékpapíron feltüntetett lejáratig kamatozik.
- A TKSZ által kibocsátott értékpapírokban elhelyezett összeg visszafizetéséért a TKSZ teljes vagyonával felel.
- Az értékpapírban megtestesülő követelés elévüléséről jogszabály rendelkezik.
- A TKSZ-nél megköthető értékpapírügylet fajtájáról, azok általános szabályairól és feltételeiről üzletági szabályzatok rendelkeznek.
- A hamis vagy hamisnak látszó értékpapírt a TKSZ jegyzőkönyv felvétele mellett bevonja és haladéktalanul intézkedik annak az MNB-hez történő megküldése iránt, a Felügyelet egyidejű értesítése mellett. Erről az üzletfél okiratot kap. Az MNB a beszerzett szakvélemény eredményének ismeretében az eljárásra illetékes nyomozóhatóságnál a büntető-feljelentést megteszi, vagy az értékpapírt visszaszolgáltatja.

## **X. Készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása**

### 43./ Tevékenység feltételei

#### **Bankkártya szolgáltatás általános szabályai**

- A TKSZ a Takarékbank Zrt. közvetítésével bankkártya forgalmazást végez.
- A Takarékszövetkezet megbízási jogviszonya alapján kötelezettséget vállal arra, hogy számlatulajdonosai részére – amennyiben a felek között bankkártya szerződés jön létre – forint alapú, vésési technikával készített, megszemélyesített, kizárólag elektronikus környezetben használható, debit típusú bankkártyákat bocsát ki.
- A kártyák ellopása, elvesztése révén esetlegesen bekövetkező illetéktelen kártyahasználat kizárása céljából a kártyákhoz négyjegyű személyazonosító kód (PIN) tartozik. A PIN kódot a PIN boríték felnyitásakor a boríték felnyitója látja először. A kártyabirtokos felelős a bankkártya és a személyazonosító szám (PIN) megőrzéséért, ideértve annak egymástól elkülönített tárolását. Tilos a PIN kódot harmadik személynek átadni, a kártyára ráírni. A PIN kód pótlásához a Kártyabirtokos írásos megbízása szükséges, amelyért a vonatkozó Kondíciós Listában feltüntetett térítési díj fizetendő.
- Amennyiben a Kártyabirtokos a PIN kódot nem titkosan, vagy nem megfelelő gondossággal kezeli, vagy más tudomására hozza, az ebből eredő károk a Számlatulajdonost terhelik.
- A bankkártya a Dunakanyar Takarékszövetkezet tulajdona, mely jogosult azt bármikor, indoklás nélkül a kártyabirtokostól visszavonni. A kártya nem ruházható át,

valamint nem adható ügyleti biztosítéku zalogba és nem helyezhető el óvadékként sem.

#### **Csekk szolgáltatás**

- A TKSZ számlatulajdonosai részére a meghirdetett feltételek fennállása esetén csekket szolgál ki.
- A csekk kiszolgáltatás szerződés alapján jön létre.
- A csekkel történő forgalmazás a kapcsolódó számla jellegétől függően forintban történik.
- A csekk felhasználási lehetőségét külön szabályzat, valamint a vonatkozó szerződések tartalmazzák.

### **XI. Takarékszövetkezet által vállalt garancia és bankkezeség**

#### **44./ Közös szabályok garancia, kezesség vállalására**

A garanciát és a kezességet a 1952. évi III. törvény (Pp.) 396. §-ban foglalt gazdálkodó szervezetek, egyéni vállalkozók östermelők vehetik igénybe.

- Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garancia vállalásában, kezességében az az ügyfél,
  - aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
  - akinek félévnél régebbi lejárt – a hitelszerződésből, bankgarancia szerződésből vagy egyéb szerződésből eredően – tartozása áll fenn,
  - akinek 60 napon túli lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása áll fenn,
  - akinek a hitelét a Takarékszövetkezet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

A Takarékszövetkezet saját ügyfele később esedékessé váló kötelezettségének teljesítéséért előre meghatározott összegig és ideig biztosítékként fizetési kötelezettséget vállalhat. Fizetési kötelezettséget a Takarékszövetkezet azon ügyfeleiért vállal, amelyek gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről a kockázat reális megítéléséhez megfelelő és kielégítő információ áll rendelkezésére, vagyis a megbízó hitelképes és megfelelő biztosítéket szolgáltat. Fizetési kötelezettség vállalása alkalmával a Takarékszövetkezet bírálatának ugyanolyan részletesnek és szigorúnak kell lennie, mint hitelnyújtás esetén. A kötelezettségvállalás két formában valósulhat meg: garanciaszerződés vagy kezességi szerződés formájában.

Garanciát és kezességet a Takarékszövetkezet csak meghatározott időre nyújthat, saját ügyleteire nem vállalhatja egyiket sem.

#### **45./ Garancia vállalása**

- Garancia vállalása alapján a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállal önálló fizetési kötelezettséget, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára, valamint arra, hogy az alapügylet kötelezettje miért nem fizet. A garanciát nyújtó (garantőr) nem veszi át a főadós kötelezettségét, hanem a kedvezményezettnek biztonságot nyújt az adós nem megfelelő teljesítésekor, továbbá nem vetheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

- A garancia a Takarékszövetkezet önálló kötelezettségvállalása, akkor is köteles a garancia szerződés alapján teljesíteni, ha az alapügylet kötelezettje a szerződésszegésben vétlen.
- A Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a garancia 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.
- Határozatlan időre a Takarékszövetkezet garanciát nem vállalhat, azt csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásáért az ügyfélnek a mindenkori Kondíciós Listában szereplő díjat számol fel.
- Ha a Takarékszövetkezet az ügyfélnek megbízásából garancia alapján fizet, az ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az ügyfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 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.
- A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a garancia meghosszabbítására. A garancia meghosszabbítása esetén szükséges az ügyfél vállalkozásának valamint a garancia fedezetéül szolgáló biztosítékok értékének a felülvizsgálata. Szükség esetén kezdeményezni kell pótfedezet bevonását, illetve lehetséges fedezet felszabadítása is.

#### 46./ Takarékszövetkezet által vállalt kezesség

- Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett (főadós) 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 igénybevételeivel mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesség vállalása készfizető kezességvállalást jelent. A kezesség járulékos jellegű, a kezes a kedvezményezettrel szemben felvetheti azokat a kifogásokat, amelyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik, az alapjogviszony jogosultjával szemben.
- A készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezessel, akár az adóssal szemben. A kezes ebben az esetben nem élhet az u. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratakor a jogosított kedvezményezett akár az adóssal, akár mindkettőjükkel (adós, kezes) szemben érvényesítheti követelését.
- A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A Takarékszövetkezet

által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a Takarékszövetkezetnek megtéríteni.

- A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a bankkezeség meghosszabbítására. A bankkezeség meghosszabbítása esetén szükséges az ügyfél vállalkozásának, valamint a kezeségvállalás fedezetéül szolgáló biztosítékok értékének a felül vizsgálata. Szükség esetén kezdeményezni kell pótfedezet bevonását, illetve lehetséges a fedezet felszabadítása is.

## **XII. Pénzváltási tevékenység**

### 47./ Pénzváltási tevékenység általános szabályai, azonosítási kötelezettség

- A Takarékszövetkezet a pénzváltási tevékenységet jelenleg az MNB és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján az alábbi hét kirendeltségénél végzi:
  - Dunabogdányi Kirendeltség
  - Visegrádi Kirendeltség
  - Göd-Alsói Kirendeltség
  - Göd-Felsői Kirendeltség
  - Szentendrei Kirendeltség
  - Leányfalui Kirendeltség
  - Tahitótfalui Kirendeltség
- A pénzváltási tevékenységgel kapcsolatos könyvvitelt a Takarékszövetkezet – a 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően – úgy alakítja ki hogy a pénzváltási tevékenységgel kapcsolatos forgalom (bevétel, kiadás) elkülöníthető legyen.
- A Takarékszövetkezet köteles minden pénzváltási ügyletről az alábbi bizonylatok kiállítására:
  - Külföldi fizetőeszköz természetes személytől történő megvásárlása esetén vételi bizonylatot
  - Külföldi fizetőeszköz természetes személy részére való eladása esetén eladási bizonylatot
  - Egyéb pénzmozgás (pl. más hitelintézetekkel való ügyletek, a központ és a kirendeltségek közötti ügyletek) esetén kiadási, illetőleg bevételi pénztárbizonylatot.
- A Takarékszövetkezet valuta konverziót (külföldi fizetőeszköz átváltása más külföldi fizetőeszközre) nem végez.
- A ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak szerint azonosítani.

### 48./ Valutavásárlás

- A külföldi fizetőeszközök megvásárlására felhatalmazott kirendeltségek tevékenysége az MTB Rt által jegyzett valuták megvásárlására terjed ki.
- A Takarékszövetkezet saját vételi árfolyamot alkalmaz, ami minden valutánem tekintetében az MTB Zrt. középárfolyama – 2,75 %. A valuta vételi árfolyam Központban kerül meghatározásra. A napi vételi árfolyamokat az üzlethelyiségben ki kell függeszteni.

- A valutaváltási tevékenységet végző kirendeltség a megállapított árfolyam alapján vásárolja meg a külföldi bankjegyet. A valutaváltás érmepéNZ váltására nem terjed ki.
- A valutavételi bizonylat az alábbi adatokat tartalmazza:
  - Valuta-vétel megjegyzés,
  - Valuta mennyiségének megjelölése,
  - Valutanem megjelölése,
  - A valuta aznapi árfolyama két tizedesjegyig,
  - A kifizetendő összegnek forintra kerekített (a valuta mennyiségének és árfolyamának szorzata alapján számított forint) ellenértéke,
  - A bizonylat kiállításának helye, ideje,
  - A bizonylatot kiállító kirendeltség pecsétlenyomatát,
  - A pénztári fémkeletbélyegző lenyomatát,
  - A kettős ügyintézés betartását bizonyítóan a banki ügyintéző és a pénztáros azonosítására alkalmas kézjelét
- A megvásárolt külföldi fizetőeszközök őrzését a pénztáros végzi. A vásárolt valutát valutánemenként elkülönítve kell a páncélszekrényben őrizni, melyeknek együttes forint értéke nem lépheti túl az 1.000.000.- Ft-ot.

#### 49./ Valuta eladás

- A Takarékszövetkezet saját eladási árfolyamot alkalmaz, ami minden valutánem tekintetében az MTB Zrt. középárfolyama + 1,5 %. A valuta eladási árfolyam Központban kerül meghatározásra. A napi eladási árfolyamokat az üzlethelyiségben ki kell függeszteni.
- A napi eladási árfolyamokat az üzlethelyiségben ki kell függeszteni.
- A valutaváltási tevékenységet végző kirendeltség a megállapított árfolyam alapján adja el a külföldi bankjegyet. A valutaváltás érmepéNZ váltására nem terjed ki.
- A valutaeladási bizonylat az alábbi adatokat tartalmazza:
  - Valuta-eladás megjegyzés,
  - Valuta mennyiségének megjelölése,
  - Valutanem megjelölése,
  - A valuta aznapi árfolyama két tizedesjegyig,
  - A kifizetendő összegnek forintra kerekített (a valuta mennyiségének és árfolyamának szorzata alapján számított forint) ellenértéke,
  - A bizonylat kiállításának helye, ideje,
  - A bizonylatot kiállító kirendeltség pecsétlenyomatát,
  - A pénztári fémkeletbélyegző lenyomatát,
  - A kettős ügyintézés betartását bizonyítóan a banki ügyintéző és a pénztáros azonosítására alkalmas kézjelét
- A valuta-eladási helyeken az eladás céljára rendelkezésre álló készletet elsősorban a valuta eladóhely által megvásárolt valutakészletből kell fedezni. Amennyiben a megvásárolt készlet az igényt nem fedezi, azt más valutaváltással foglalkozó kirendeltségtől kell beszerezni. Csoportos valutaeladásnál az igényt mindenképpen írásban kell jelezni, a valutákat fajtánként és címletenként felsorolva, a vásárlást megelőző három munkanappal.

### **XIII. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenység**



A megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat III. számú melléklete tartalmazza.

#### **XIV. Faktoring tevékenység**

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

A belföldi faktoring szolgáltatás során a Takarékszövetkezet a beszállítást végző számlavezető ügyfeleinek, illetve azon ügyfeleinek amelyek a faktorálás feltételeinek megfelelnek és számlát nyitnak a Takarékszövetkezetnél a nyitva szállításaiból keletkezett, 15-120 napos halasztott fizetésű, minimum bruttó 500.000.- Ft, azaz ötszázezer forint összegre kiállított követeléseit vásárolja meg. A megvásárolandó követelések a gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követelések lehetnek.

A faktorálás mindazon rövidlejáratú követelések ellenérték fejében történő engedményezését jelenti, amelyek áru szállításból, illetve szolgáltatás nyújtásból 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 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 Takarékszövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlévőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

Az engedményező felel a követelések valódiságáért, azok behajthatóságáért.

Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követelések nem vásárolhatók meg. Lejárt a követelés, ha a számlafizetési esedékességig a kiegyenlítés nem történt meg.

A faktorálásra nem fogadható el olyan számla, amely fizetés módja váltó, vagy a kötelezett által az engedményezőnek adott, a kötelezett bankában 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.

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 teljesítésért. Az engedményező a Faktossal szemben készfizető kezesként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak 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.

Amennyiben a Kötelezettről nem áll rendelkezésre, vagy nem szerezhető be gazdálkodási adat (legalább két lezárt üzleti évre vonatkozóan), abban az esetben a Takarékszövetkezet faktorálást nem végez, az Engedményező követelése hitel formájában finanszírozható. Ebben az esetben az adható hitel nagyságát az Engedményező (beszállító) limite határozza meg.

### **Záró rendelkezések**

Jelen szabályzatot az Igazgatóság a 15/2017-ÜK. (2017. 05. 26.) számú határozatával 2017. május 26. napján elfogadta. Hatályos: 2017. május 26. napjától.

Éliás Csaba  
Igazgatóság elnöke