

*„Rábaközi” Takarékszövetkezet
Csorna, Szent István tér 23.*

ÜZLETSZABÁLYZAT

Az Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága a
164/2011. (XII.14.) számú határozatával jóváhagyta.

MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYÜTT EGYSÉGES SZERKEZETBEN

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2011.12.01.

.....
Endrődyné Balázs Mária
elnök-ügyvezető

Tartalom

Tartalom	3
Azonosító adatok:.....	5
A Takarékszövetkezet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:	5
I. Általános rendelkezések.....	5
Üzletszabályzat nyilvánossága	8
Üzletszabályzat módosítása	9
Kölcsönszerződések módosítása.....	9
Elállási jog:.....	12
A Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatás	13
Ügyfelek azonosítása	14
Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselője	14
A kapcsolattartás formája, írásbeliség	16
Fizetések teljesítésének helye, ideje	17
Kamatok, díjak, jutalékok, költségek	17
A Takarékszövetkezet felelőssége.....	19
A fizetési megbízások általános szabályai.....	19
Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:	20
Értesítések, kézbesítés	22
Üzleti- és banktitok:.....	22
Elállási jog:	26
Adatvédelem és adatkezelés	26
Biztosítékok.....	30
Biztosítékok kezelése	30
Betét és Intézményvédelem	31
Betétbiztosítás.....	31
Kiszervezés.....	32
Jogorvoslat.....	33
Pénzmosás megelőzése:.....	33
Magatartási kódex:	35
II. Betétgyűjtés	36
Betételhelyezés	37
Az elhelyezett betétek biztosítottsága.....	37
Betétek okmányai	39
Betéti szerződés	39
Betétek kamatai	40
III. Pénzkölcsön nyújtása	43
Hitel és pénzkölcsön nyújtása.....	43
Nem minősül pénzkölcsön nyújtásnak:	44
Hitelképesség vizsgálat.....	45
Biztosítékok.....	45
1. Lakossági kölcsönnyújtás	47
Hitel fedezet.....	47
Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj	49
A hitel teljes díja:.....	50

Kölcsönfolyósítás általános szabályai	53
Kölcsönök törlesztése	53
2. Vállalkozói hitelezés.....	55
3. Követelések megvásárlása (faktoring ügylet).....	57
IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása	58
Általános rendelkezések	58
Pénzforgalmi számlakivonat.....	59
Teljesítési határidő.....	59
Fizetési módok.....	60
Készpénzfizetés	61
1. Lakossági fizetési számla	61
„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”	63
Pénzforgalmi keretszerződés megszüntetése	63
Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel	64
Folyósítás	65
2. Vállalkozói pénzforgalmi számla	65
Pénzforgalmi számlanyitás	65
„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”	67
Pénzforgalmi számla megszüntetése	67
Lekötött betétek	68
Pénzforgalmi számlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások	68
Pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitel	69
V. Bankkártya szolgáltatás	69
Szerződéskötés.....	72
Szerződés módosítása	73
Szerződés megszűnése	73
A kártya rendelkezésre bocsátása	73
A kártya használata	74
A kártya érvényessége	75
A kártya megújítása	75
A kártya pótlása	75
A kártya visszaszolgáltatása	75
A kártya letiltása	75
Díjak, költségek	76
Segítségnyújtás, reklamáció.....	76
Felelősségviselés.....	77
Egyéb rendelkezések.....	78
Nemzetközi bankkártya	78
Forgalmazói feladatok	78
Kártya elfogadói tevékenység.....	79
Felelősségi körök	79
VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése	80
MTB ZRt megbízásos betétek	80
VII. Biztosítás kiegészítő tevékenység.....	80
VIII. Bankgarancia és bankkezesesség.....	81
Hatályba helyezés.....	81
Mellékletek:.....	81

Azonosító adatok:

„Rábaközi” Takarékszövetkezet
Székhelye: 9300 Csorna, Szent István tér 23.
Cégjegyzékszám: 08-02-000912
Tevékenységi engedély száma: 1805/1999.
Tevékenységi engedély dátuma: 1999. augusztus 31.

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

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása – ideértve a faktorálást is
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (kivéve az Épt. 4. § (2) bekezdés h.) pontja alatt megfogalmazott ügyfélszámla vezetése
- d) kezesség és bankgarancia vállalás
- e) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- f) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- g) pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint
- h) a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben foglalt feltételekkel biztosítási ügynöki tevékenység
- i) a Hpt. 4. § (3) bekezdés i) pontjában meghatározott, a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a takarékszövetkezet tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység

I. Általános rendelkezések

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

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

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

A Takarékszövetkezet kijelenti, hogy csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, annak hatályba lépésétől magára nézve kötelezően alkalmazza a kódex szabályait.

Fogalmak:

Átutalás: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Beszedés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi

szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

Értéknap: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,

Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

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

Fizető fél: az a jogalany,

a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy

b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy

c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Háztartás: Az egy lakóingatlanban együtt lakó, ott bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személyek közössége.

Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is,

Lakossági bankszámla: az a Ptk. 529. §-a alapján egy vagy több ügyfél nevére megnyitott látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amely Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközök nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10

főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,

Munkanap: az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,

Pénzforgalmi számla: az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,

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

Sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

Számlatulajdonos: A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

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

Távközlő eszköz: bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

Ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a jogi személyiséggel és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatást nyújt.

A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor alkalmazandó referencia-kamatláb:

a) forinthitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,

b) euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi EURIBOR,

c) svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi CHF LIBOR.

Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

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

Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokat egyedi üzletszabályzatok, üzletági szabályzatok rendelkezései is meghatározhatják. Azokban a kérdésekben, amelyeket az egyedi termékekre vonatkozó üzletszabályzatok nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatban foglalt jogait mindenkor a hatályos jogszabályok keretei között gyakorolja.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát és a kapcsolatok részletes szabályait a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyedi szerződések, valamint az arra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb szerződési feltételt tartalmazó, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, illetve a Takarékszövetkezet internetes honlapján hozzáférhető Hirdetményben állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF között eltérés van, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadók. Az ÁSZF és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) megfelelő rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Takarékszövetkezet valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést – az üzletági szabályzat, vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló pénzügyi helyiségben hozzáférhetők. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérelmére azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá folyamatosan, a Takarékszövetkezet internetes honlapján elérhetővé teszi.

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Általános Üzletszabályzatot elfogadja. Az Általános Üzletszabályzat megismerését és elfogadását

igazolja az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

Üzletszabályzat módosítása

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy az Általános Üzletszabályzatot, valamint a mellékletét képező Hirdetményt, illetve az Általános ügyviteli szabályzatot új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint, hogy azokat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályi és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor egyoldalúan módosítsa.

Kölcsönszerződések módosítása

A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.

Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a Takarékszövetkezet akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza, valamint a Takarékszövetkezet az árazási elveit írásban rögzítette.

Az árazási elvek megfelelőségét, valamint az árazási elvek alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy **kamatot** csak a következő okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan. (A felsorolt okok megegyező tartalmúak a Magatartási kódex által tartalmazott ok-listával.)

A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a hitelező forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,

- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a hitelező lekötött ügyfélbeteleinek kamatának változása.

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó **egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat** évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emel.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy az előzőekben ismertetett ok-lista mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosítanak egyoldalúan kamatot, díjat, költséget.

A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

A jelzáloghitel-szerződéseknél a referencia kamathoz kötött szerződések alapján a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a Takarékszövetkezet egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

a) a fogyasztó egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy

b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedélyezett vagyonszámvetést a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

Az előzőekben meghatározott feltételek változásának felárakra gyakorolt hatását a Takarékszövetkezet belső szabályzatában rögzíti.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetében módosítja:

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

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

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

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

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

- a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10 %-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A b) pont alapján nem módosítja a Takarékszövetkezet a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

A fogyasztókkal kötött szerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek az előzőekben részletezettektől eltérően a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a hitelező a fogyasztót

rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

Az Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni.

A fogyasztókkal kötött szerződéseknel a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

A fogyasztókkal kötött szerződéseken kívüli szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a pénzügyi intézmény számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni.

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

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

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

Elállási jog:

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

A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előzőekben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

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

Takarékszövetkezetünk az Üzletszabályzat és ezzel együtt az általános üzleti feltételek módosításáról, annak hatálybalépése előtt 60 nappal korábban saját Hirdetményében teszi közzé.

Amennyiben az Ügyfeleink a módosítást nem fogadják el, amelyet írásban a módosítás hatályba lépésének időpontjáig beérkezően közölnek Takarékszövetkezettel, azonban a megváltozott feltételek hatályba lépése előtt nem rendezik a fennálló kötelezettségeiket, a Takarékszövetkezetünk jogosulttá válik az Ügyfelekkel korábban megkötött szerződéseit az

egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

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

Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás ügyféltérben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatás

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

Ügyfél, a részére szóló értesítések átadásáról az alábbiak szerint rendelkezhet:

- a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek vagy meghatalmazottjának,
- az általa megadott levelezési címre postázni.

A szokásos postai idő elteltével – a Posta Üzletszabályzata, valamint a postázásra vonatkozó jogszabályokban foglaltak figyelembe vétele alapján - a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Postai idő

- normál küldeménynél: 5 nap
- ajánlott küldeménynél: 5 nap
- elsőbbségi küldeménynél: 1 nap

A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfélnek 30 napon belül értesíteni kell a Takarékszövetkezetet, ha valamely, Takarékszövetkezettől várt – különösen, ha fizetési megbízás teljesítésére, pénzkövetelés jóváírására vonatkozó - értesítés nem érkezett meg időben.

Az Ügyfél szintén köteles értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely a jogalap, esedékesség vagyösszecszerúség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól.

E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél köteles továbbá haladéktalanul írásban bármely egységben, vagy a Központban személyesen, írásban vagy telefonon bejelenteni a Takarékszövetkezet részére, amennyiben a személyazonossága megállapítása során felhasználható valamely hatósági igazolványát ellopták, vagy azt elveszítette a hatósági igazolvány típusának és azonosító adatainak pontos megjelölésével együtt.

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

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

A Takarékszövetkezet és az ügyfelek közötti szerződéses kapcsolattal összefüggő levelezést – szerződésmódosítást, felszólítást, felmondást, stb. – legalább ajánlott postai küldemény formájában bonyolítja le.

A Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés és a honlapján történő megjelentetés útján értesíti Ügyfeleit.

Ügyfelek azonosítása

A Takarékszövetkezet a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Takarékszövetkezet belátása alapján a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Takarékszövetkezet által előírt formátumban bemutatni. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet felelősségét kizárja.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselete

Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.

A Takarékszövetkezet a képviseleti jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Takarékszövetkezet bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Takarékszövetkezet az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, kinevezését, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Takarékszövetkezet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.

Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a pénzforgalmi/fizetési számla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Takarékszövetkezethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni. A Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról, vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Takarékszövetkezethez be nem érkezik.

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

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

A Takarékszövetkezet a pénzügyletek sajátos jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196. § (1) bekezdés c), d) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni.

A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Takarékszövetkezetnél eljárhat.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számára nyitva álló bankhelyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Takarékszövetkezet képviselőjében ott eljáró munkatársak aláírás-mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.

Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviselői jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Takarékszövetkezet képviselőjének kell tekinteni.

A Takarékszövetkezet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Takarékszövetkezet képviselői rendje szerint cég aláírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet igazolni köteles.

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

A kapcsolattartás formája, írásbeliség

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel különböző módon tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) kapcsolat. A Takarékszövetkezet a pénzügyi- és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában köt.

A különböző kapcsolattartási módokra vonatkozó szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződés, valamint a vonatkozó ÁSZF tartalmazza.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

Fizetések teljesítésének helye, ideje

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége.

A Takarékszövetkezetnél vezetett számlák tekintetében a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját megterheli.

Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen amikor a pénzüsszeget a jogosult pénzforgalmi/fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi/fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttulrás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére a Takarékszövetkezet pénztárában kifizetésre kerül.

Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetőleg díjat és költségterítést fizet.

Az ügyfél jogosult a tartozásának (kölcsonének) elötörlesztésére. Az elötörlesztési díj mértékének részletes szabályozását a termékhez kapcsolódó szerződések tartalmazzák.

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatokat, költségeket, díjakat az üzlethelyiségben kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét, esedékességét és számításának módját a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlet helyiségében megtekinthető Hirdetmény, a vonatkozó ÁSZF, illetve jelen Üzletszabályzat az irányadó.

A Hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni. A késedelmi kamatot – ha azt jogszabály vagy szerződés nem határozza meg – a Hirdetmény szerinti mértékben kell megfizetni.

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

Kamatszámítás módja hitelügyletek esetén:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{\text{-----}}$$

Amennyiben a Felek a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámítást alkalmaznak, arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

Kamatszámítás módja betéti ügyletek esetén:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott kamatokat és azok számítási módját betéti konstrukciónként a Takarékszövetkezet a betéti ügyletekre vonatkozó ÁSZF-ekben, illetve a Hirdetményben teszi közzé, továbbá – ettől való eltérés esetén – az egyes szerződésekben rögzíti.

Amennyiben a Takarékszövetkezet a hitelszolgáltatás kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő, Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez – és ezzel az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt és/vagy ÁSZF-et és/vagy egyedi szerződéseket egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, – úgy a módosításról a Hpt. szerinti fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleket – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével – annak hatályba lépését legalább 60 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, továbbá az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatályba lépését 60 nappal megelőzően postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá az ügyfelek számára a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi a módosítást.

Amennyiben a Takarékszövetkezet a Pft. szerinti fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfél vonatkozásában a pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatosan módosítja egyoldalúan az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt és/vagy ÁSZF-et és/vagy egyedi szerződéseket az Ügyfél számára kedvezőtlenül, a módosítást annak hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

Az Üzletszabályzat, Hirdetmény, ÁSZF, illetve a szerződési feltételek fentiekben nem említett pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi, illetve egyéb banki szolgáltatást érintő egyoldalú kedvezőtlen változtatása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfeleket annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti, valamint a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti az ügyféltérben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

Az Üzletszabályzat kiegészítése, módosítása a hatálybalépés időpontjától – ellenkező kikötés hiányában – kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.

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

Ha az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépési napjáig nem tiltakozik, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során a Hpt., a Pft. és más, a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően, mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

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

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek a Takarékszövetkezeten kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, erőhatalom, jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.

Nem felel a Takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, úgy megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Takarékszövetkezet nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés kapcsán a Takarékszövetkezet annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmány, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

A Takarékszövetkezet nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megteveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

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

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

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

A fizetési megbízások általános szabályai

A fizetési megbízások benyújtására, átvételére, befogadására és teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, a teljesítés rendjét, a fizetési megbízások visszavonásának, helyesbítésének szabályait, a felelősségi és kárviselési szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó Hirdetmények és az ügyfelekkel kötött szerződések tartalmazzák.

A fizetési megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel. Nem felel a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a papíralapú fizetési megbízás egyes példányai rosszul, vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem állapítható meg, hogy kiállítója a Takarékszövetkezetet – illetve az Ügyfelet – megtévesztette.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél fizetési megbízásait akkor teljesíti, ha annak pénzügyi fedezete a pénzforgalmi/fizetési számlán rendelkezésre áll. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás részbeni teljesítését – a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a vonatkozó ÁSZF-ben foglalt esetek kivételével – nem vállalja. Az adott fizetési megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (pl. a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó szerződés, ÁSZF és Hirdetmény tartalmazza.

Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Az előzőekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésen alapuló jóváírást és terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult – minden megbízás teljesítését és a Takarékszövetkezet beszámítási jogának gyakorlását – megelőzően helyesbíteni. A Takarékszövetkezet a tévedés helyesbítéséről – az ok feltüntetésével – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó pénzforgalmi/fizetési számlakivonat értesítésnek minősül.

Értesítések, kézbesítés

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat és értékpapírokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más, a Takarékszövetkezetten kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

Üzleti- és banktitok:

Banktitok köre

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződésére vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

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

Banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a takarékszövetkezet ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a takarékszövetkezethoz pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. Takarékszövetkezet üzleti titoknak minősít minden egyéb adatot, ami nem tartozik a banktitok körébe.

Titoktartási kötelezettség

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezethoz kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a következő pontban meghatározott körön kívül - 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 Takarékszövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- az ügyfél pénzforgalmi számlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a takarékszövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
- pénzügyi intézmény, a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség nyújtásával foglalkozó jogi személy, befektetési társaság és a Diákhitel Központ (továbbiakban együtt. Hiteladat-szolgáltató) részéről az általuk működtetett központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből – a Diákhitel Központ kivételével – a hiteladat-szolgáltatónak a hatályos jogszabályban meghatározott és a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás,

- a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a Felügyelet által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával – a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása,
- a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kiegészítő 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 felügyelet hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez 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 hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a Hpt. XIV. és XIV/A. fejezetében, a Tpt. XIX/A. és XIX/B. fejezetében, valamint a Bit. Nyolcadik részének III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
 - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal,
 - a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a pénzügyminisztérium 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 megbízó számlaszámának, továbbá
 - természetes személy esetén családi és utónevének, amennyiben van házassági nevének, valamint lakcímének,
 - jogi személy esetén nevének, rövidített nevének, valamint székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepe címének külföldi pénzügyi intézmény számára történő továbbítása levelező banki szolgáltatás nyújtásakor.

A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot és a nála vezetett pénzforgalmi/fizetési számláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a számla vagy ügylet

- kábítószer-kereskedelemmel,
- terrorizmussal,
- illegális fegyver-kereskedelemmel,
- pénzmosással,
- szervezett bűnözéssel van összefüggésben.

A fentiekén túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

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

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrző szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal;
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval;
- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel;
- büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal;
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel;
- főigazgatói eseti engedélye alapján Hpt-ben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- adó-, vám-, 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 társadalombiztosítói szervvel szemben,
- helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a

lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó Kincstári Vagyoni Igazgatósággal szemben e szervezetnek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

- 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 magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

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

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy pénzforgalmi/fizetési számlát, akiről vagy amelyről a Hpt-ben 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 pénzügyi intézmény a Hpt-ben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

Elállási jog:

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

A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előzőekben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

Adatvédelem és adatkezelés

A Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez benyújtott

dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.

Központi Hitelinformációs Rendszer

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Takarékszövetkezet (referenciaadat szolgáltató) az Ügyfél (nyilvántartott) személyi-, cég-, hitel és egyéb, az igénybe vett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a hatályos jogszabály alapján kezelhet (referenciaadat), a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

Amennyiben az ügyfél a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, azzal összefüggő adatokat a Takarékszövetkezet két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A Takarékszövetkezet a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és a pénznemére vonatkozó adatokat.

Adatátadás természetes személyek esetén

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait (azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány/útlevel, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség, szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja). Amennyiben az ügyfél a hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing-, illetve kezesség és bankgarancia nyújtására vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbérösszeget és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt a Takarékszövetkezet az előbbi adatokon túl a következő adatokat is haladéktalanul átadja a KHR-t kezelő részére: a fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés).

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződéses adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az előző bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

A Takarékszövetkezet átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is, aki

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhasználatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlanul harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajtott végre,
- b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Takarékszövetkezet beszerzi az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

A szerződéskötést megelőzően a Takarékszövetkezet a természetes személlyel - a megalapozott döntés érdekében - megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból, a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Takarékszövetkezet útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Takarékszövetkezet útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

Adatátadás vállalkozások esetén

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja vállalkozói ügyfelei hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing-, illetve kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettségvállalás nyújtására vonatkozó szerződés megkötésével kapcsolatos azonosító adatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzék szám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám), valamint a szerződési adatokat (szerződés típusa és azonosítója/száma, megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a megszűnés módja, a szerződés összege és devizaneme, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, az ugyanilyen tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés más referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházása, perre utaló megjegyzés).

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon ügyfél referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: szerződés azonosítója/száma, a pénzforgalmi számla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege, devizaneme, a sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek

pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, valamint azon Ügyfél referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek a Takarékszövetkezettel megkötött készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettsége megszegése miatt a Takarékszövetkezet a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését felmondta vagy felfüggesztette.

Jogorvoslati lehetőség:

Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A Takarékszövetkezet a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 3 napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Takarékszövetkezetnek megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb 2 munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

A nyilvántartott kifogást emelhet a Takarékszövetkezetnél vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A Takarékszövetkezet illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 3 munkanapon belül kivizsgálni, és ennek eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul köteles a helyesbített, vagy törlendő adatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változtatást haladéktalanul köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat – a hatályos jogszabályban meghatározott feltételek szerint–05 évig kezeli, ennek letelte után azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Biztosítékok

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyfélől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követelése megterülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

Az Ügyfél részére a Takarékszövetkezet csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a Takarékszövetkezet által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani.

Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el

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

Biztosítékul szolgálhat különösen harmadik személy által vállalt készfizető kezesség vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, jogok, illetve követelések zálogként való lekötése, pénz-, értékpapír vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, követelések vagy jogok engedményezése, opció biztosítása, beszedési jog biztosítása.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

Biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Takarékszövetkezet részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Takarékszövetkezet hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt – a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon – helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

A biztosítékok nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

A Takarékszövetkezet vagy annak megbízottja bármikor jogosult – akár a helyszínen is – ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellenőrzés során a Takarékszövetkezettel együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

Ha az Ügyfél a szerződésben kikötött határidőig a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

Betét és Intézményvédelem

A Takarékszövetkezet törvény adta joga és kötelezettsége alapján tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, továbbá az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak. Ezzel együtt élvezi és végzi az ezzel járó előnyöket és kötelezettségeket.

Betétbiztosítás

A Hpt. IV. része értelmében az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétekre terjed ki.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

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

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

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

- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyezték el.

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

„Jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi. CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a hatályos jogszabályban (Hpt-ben és az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben, valamint a 94/19/EK a fedezeti szintről és kifizetési határidőről szóló irányelvben) meghatározott forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértékét a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően számítja ki a Takarékszövetkezet.

Kiszervezés

A Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Takarékszövetkezetre vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az alábbi lista tartalmazza:

Kiszervezett tevékenységet végző	Kiszervezett tevékenység
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	KHR referenciaadatok szolgáltatásához kapcsolódó adattovábbítás GIRO szolgáltatás és IVR-SMS szolgáltatás
Tak-Invest Kft.	Supportálás EuroBank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítására vonatkozó tevékenység
iSAFE Informatikai Kft.	Home Bank szolgáltatás működtetéséhez

Jogorvoslat

Az Ügyfél panaszával a panasszal érintett szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben írt módon és határidőn belül jogosult a Takarékszövetkezethez fordulni. Az Ügyfél panaszával a Takarékszövetkezeten kívül jogosult a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, fogyasztó esetén a fogyasztóvédelmi hatósághoz és a területi gazdasági kamarák mellett működő Békéltető Testülethez, valamint jogvita esetén jogosult bírósághoz is fordulni.

A Takarékszövetkezet ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét a PSZÁF Fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (így különösen a hitel kalkulátor, háztartási költségvetés számító program stb.), annak érdekében, hogy Ügyfelei megalapozott döntéseket hozhassanak. A Takarékszövetkezet ezen PSZÁF fogyasztóvédelmi honlapra a saját honlapjáról átlinkelést biztosít. A PSZÁF honlapja a következő útvonalon érhető el:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>

Pénzmosás megelőzése:

a.) A Takarékszövetkezet az összesen hárommillió hatszázezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű, forintban, illetve külföldi pénznemben történő készpénzforgalommal együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait bemutatja, és akinek az azonosítása megtörtént.

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, egy vagy több egymást követő banki munkanapon adott ügyleti megbízás adása esetén is, ha és amikor azok együttes értéke eléri, vagy meghaladja a fenti értékhatárt.

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

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

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

A nyilatkozatot és a kapcsolódó ügyfél azonosító adatlapot (nyilvántartás, stb.) a tényleges tulajdonos adatlapjához csatoltan kell 10 évig megőrizni.

c.) Az ügyfél azonosítása során el kell kérni a természetes személy esetén: személyi igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy útlevelét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy kártya formátumú vezetői engedélyét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát. Külföldi természetes személy esetén: útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási engedélyét.

14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa alapján kerül azonosításra.

d.) Az azonosítás során a Takarékszövetkezetnek rögzítenie kell a természetes személy betételhelyező:

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

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- fő tevékenységét,
- azonosító okiratának számát (cégbírói, egyéb hatósági vagy bírósági nyilvántartásba történt bejegyzés, bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolása, illetve bejegyzési kérelem benyújtása előtt az alapító okirat vagy társasági szerződés),
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait, továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

e.) A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet az a.) pontban meghatározott értékhatárra tekintet nélkül azonosítani, és a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről a pénzügyi információs egységként működő hatóságot haladéktalanul tájékoztatni.

2005. január 01-ét követően nem névre szóló (ún.anonim) takarékbetéteket csak a betétes írásbeli kérelmére lehet névre szólóvá alakítani. A benyújtott kérelem teljesítésénél a Takarékszövetkezet a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően jár el. A betét nevesítése vagy a pénz felvétele, illetőleg a betét megszüntetése legkorábban csak a kérelem benyújtását követő 12. munkanapon történhet meg.

A Takarékszövetkezet köteles kijelölni egy vagy több személyt, kapcsolattartó személyként, aki(k) a takarékszövetkezeti ügyintézőktől beérkező bejelentéseket továbbítják a pénzügyi

információs egységként működő hatóság felé. A kapcsolattartó személyéről, beosztásáról a pénzügyi információs egységként működő hatóságot külön kell tájékoztatni.

Amennyiben a gyanús tranzakció azonnali rendőri beavatkozást igényel, azt fel kell függeszteni és ezzel egyidőben haladéktalanul értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Abban az esetben, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás alapos gyanúját nem állapítja meg a bejelentés beérkezését követő 24 órán belül, úgy a tranzakciót azonnal teljesíteni kell.

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

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

A bejelentési kötelezettség teljesítése során a Takarékszövetkezet birtokába jutott adatokat, iratokat 10 évig, az ügyfél azonosító adatait pedig a szerződéses kapcsolat megszűntét követő tíz évig kell (papíralapon, elektronikus vagy egyéb formában) megőrizni.

g.) A pénzmosással kapcsolatos teendők további feltételeit a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint a pénzmosási tevékenységgel kapcsolatos takarékszövetkezeti feladatokat tartalmazó belső szabályzat tartalmazza.

Magatartási kódex:

A Takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, így annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

A Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. A Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaiban is. A Kódex aláírásával a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Kódex előírásait az ügyfelekkel szembeni magatartásában, továbbá belső üzletmenetében önkéntesen érvényesíti a transzparencia, a szabályelvűség és a szimmetria elvének szem előtt tartásával.

A Magatartási kódex teljes terjedelme a Takarékszövetkezet honlapján (www.rabakozitksz.hu) elérhető.

II. Betétgyűjtés

A Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 1805/1999 sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a pénzforgalmi keretszerződés alapján a pénzforgalmi számlán fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni.

Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.

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

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

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

A takarékszövetkezet a betétet és a kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerint azonosítani, és az azonosítás adatait a takarékbetét, illetve a takarékbetét-szerződés megszűnését követő legalább tíz évig megőrizni. Azonosítás hiányában a takarékszövetkezet a takarékbetétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. A takarékszövetkezet az okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett azonosító adatait.

Betételhelyezés

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

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 100,- Ft, illetőleg az egyedi üzletszabályzatokban előírt pénzösszeg.

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

A meghatározott időre lekötött betétek esetében amennyiben az Ügyfél a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig nem tartja a Takarékszövetkezetnél, a kamatra való jogosultsága részbeni, vagy teljes elvesztésével jár. A meghatározott időre lekötött betétek szerződésben foglalt lejárat előtti kifizetésére, az ügyfél kérésére került sor, akkor a szerződésben meghatározott feltételek szerint fizet kamatot a takarékszövetkezet. A sávós kamatozású betéti forma esetén, az adott betétforma ügyviteli szabályzatában előírt kamatozás szerint járó kamatot kapja az Ügyfél.

Az elhelyezett betétek biztosítottsága

A Hpt. IV. része értelmében az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll.

Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát.

A betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan - kamataival együtt a törvényben előírt mértékig van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A Takarékszövetkezet felhívja a betétes figyelmét arra, hogy a Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 100. § (1) bekezdésében és a 100. § (2) bekezdés c. pontjában felsorolt betétekre.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

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

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

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, továbbá az

- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyezték el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97. § - 107. §-ában foglaltak tartalmazzák.

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

„Jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi. CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”

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

Közös betét esetén a fent említett kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetében külön veszik számításba. A kártalanítási összeg számítási szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

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

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke - és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a hatályos jogszabályban (Hpt.-ben és az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben, valamint a 1994/19/EK a fedezeti szintről és kifizetési határidőről szóló irányelvben) meghatározott forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértékét a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően számítja ki a Takarékszövetkezet.

(Hpt. 105 §. 4. bek. szerint név és még további legalább két azonosító adat szükséges a kártalanítás megállapításához.)

A Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre az alábbi:

Természetes személynél:

- a természetes személy családi és utónevét, előző nevét, nők esetében leánykori családi és utónevét is,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja leánykori családi és utónevét,
- az azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- azonosító okiratának számát,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

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

Betétek okmányai

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

A betét ellenében kiadott okmány, névre szóló lehet az Ügyfél rendelkezési jogának fenntartásával vagy a rendelkezési jog fenntartása nélkül. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

Betéti szerződés

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

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, amelynek megszegése a kamatra való jogosultság teljes, vagy részleges elvesztésével jár, vagyis amennyiben a betétes a lekötési idő előtt kívánja felvenni azt megteheti, azonban a lekötési idő előtt felvett betétekre a kikötött kamat nem jár. A Takarékszövetkezet nem ír elő olyan minimális időtartamot, amíg a betétet nem lehet kivenni.

A lekötési idő előtt felvett betétek kamatozásának feltételeiről, a kamat mértékéről a Takarékszövetkezet Hirdetménye rendelkezik.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés egyedi megállapodás alapján ügyvezetői engedéllyel lehetséges.

Betétek kamatai

$$\text{A kamatszámítás módja, képlete: } \text{Kamat} = \frac{\text{tőke} * \text{kamatláb} * \text{napok száma}}{360/365 * 100}$$

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

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen 15 naptári nappal napilapban és üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény formájában közzé teszi.

A betétek kamatát a hatályos jogszabályban meghatározott mértékű kamatadó terheli.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III. 25.)sz. Kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszereken kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani. Az EBKM-et közzé kell tenni az üzletszabályzatban, valamint a kereskedelmi kommunikáció során (gazdasági tevékenységével közvetlenül összefüggésben történő információközlés, függetlenül annak megjelenési módjától, eszköztől) erre fel kell hívni az ügyfelek figyelmét.

Az EBKM számításának képletét a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) számú Kormány rendelet tartalmazza.

Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

A Takarékszövetkezetnek az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében kifüggesztett üzletszabályzatában közzé kell tenni:

- a) a kamatszámítás képletét,
- b) a kamatozás kezdő és utolsó napját,
- c) a kamatjóváírás időpontját (időpontjait),
- d) a lejárat előtti felvét feltételeit,
- e) minden olyan tényt, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor vagy a futamidő után,
- f) a rövidítés feltüntetésével, százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et.

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

Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is – a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.

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

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

Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes

EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

Ha a Takarékszövetkezet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell – megegyező megjelenítésben – az alábbi szöveget: „Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alapon lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.”

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

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

Ahol n = kamatfizetések száma,

r = az EBKM értéke,

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

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

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

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

ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

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

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

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

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

Ahol

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetések összege,
 t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,
 r = az EBKM értéke,
 m = a kifizetések száma,
 t_j = az első betételhelyezés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 K_j = a j -edik kifizetés összege.

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes, illetve a lejárat napján. Az évi napok száma 360 vagy 365, minden hónap 30, vagy a hónapok tényleges naposnak tekintendők. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

A lekötött betétnél minden egyes betételhelyezésnek el kell tölteni a lekötési időt. Kifizetés esetén mindig a legrégebbi befizetésből történik a felvétel.

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

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte.

A kamat módosítást a betétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek két napilapban közzé kell tenni és az üzlethelyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.

A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

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

A mindenkori kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezetnél nyitott betétszámlák megszüntetése az ügyféllel megkötött szerződés rendelkezései szerint történik. A határozatlan időre megkötött szerződések esetén – amennyiben a szerződés erről nem rendelkezik, úgy bármelyik fél indoklás nélkül jogosult a betétszámlát 30 napos felmondási idővel, a másik félhez írásban címzett jognyilatkozattal felmondani.

A megszüntetés költségét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

III. Pénzkölcsön nyújtása

A Takarékszövetkezet részére az ÁPTF a 1805/1999. sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

Hitel és pénzkölcsön nyújtása

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

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

A Takarékszövetkezet – a következő bekezdésben felsorolt kivételektől eltekintve - nem nyújt olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

A fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek – ide nem értve a gépjárművet – megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételehez nyújtott kölcsönre, valamint a kézzizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A jegybanki alapkamat mértékét a hatályos jogszabályban előírtak szerint kell figyelembe venni.

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

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

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

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

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

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A pénzforgalmi keretszerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél pénzforgalmi számlanyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

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

A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

Nem minősül pénzkölcsön nyújtásnak:

- a munkáltató által a munkavállaló részére szociális céllal – esetileg – adott kölcsön,
- az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások vagy természetes személyek által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetés vagy előleg, ide nem értve a hitelintézet által kötött ilyen ügyleteket,
- a biztosítóintézet által az életbiztosítási kötvény tulajdonosának nyújtott kötvénykölcsön,
- az önkormányzat által adott lakáscélú vagy szociális kölcsön,
- külön törvény alapján folytatott zálogházi tevékenység keretében nyújtott zálogkölcsön,
- anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetőleg ez utóbbiak egymás közötti, likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyletet.

Hitelképesség vizsgálata

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, valamint az PSZÁF rendelkezései és a Takarékszövetkezet adóminősítéséről és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

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

Magánszemély ügyfeleknél a hitelképesség vizsgálatok az ún. megélhetési költségekkel is kalkulál a Takarékszövetkezet.

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

Biztosítékok

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

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

A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:

- jelzálog (ingó, ingatlan);
- kézzizálogjog,
- vagyonterhelő zálogjog;
- óvadék;
- kezesség;
- engedményezés;
- opció;
- felhatalmazó levélen alapuló beszédés

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el:

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

Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, tovább meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként.

Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50%-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől lényegesen eltér).

Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.

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

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékkal lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni.

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

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

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

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

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

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

1. Lakossági kölcsönnyújtás

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

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

A Takarékszövetkezet a lakossági körbe tartozó ügyfeleket a kapcsolat létesítésekor részletesen tájékoztatja a kölcsönszerződéssel kapcsolatosan felmerülő valamennyi teherről, annak mértékéről, a változtatásának módjáról, gyakoriságáról, valamint az elállási jogának gyakorlásának módjáról. A tájékoztatás a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben és a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendeletben foglalt előírásoknak megfelelően történik.

Hitel fedezet

– Készfizető kezesség:

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

– Óvadék:

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

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

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

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

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettség vállaló is felajánlhat.

Az óvadéki tárgyat átvevő Takarékszövetkezet, vagy ha az óvadékot számlán kezelik a számlán szereplő Takarékszövetkezet az óvadékot köteles gondosan őrizni, és - mivel az

esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

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

Ingtatlanfedezetként elfogadhat:

- üdülő, hétvégi ház,
- garázs, műhely,
- földterület, építési telek,
- lakásingatlan,
- mezőgazdasági ingatlan,
- üzlet.

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

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

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

Ha a bejegyzés illetékköteles, akkor ennek megfizetése a hiteligénylőt terheli.

Biztosítások:

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

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

Ingóságok:

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

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

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

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

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

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

Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet

- változó mértékű ügyleti kamatot,
- változó mértékű kezelési költséget,
- hitelbírálati díjat,
- rendelkezésre tartás,
- zárlati költséget,
- egyéb díjakat,
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után – 6 % késedelmi kamatot számít fel.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot és kezelési költséget egyoldalúan módosítani, de ezt legalább 60 nappal megelőzően a Hirdetményben közzé kell tenni.

Ha a kölcsönszerződésben meghatározott kamat mértéke 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített, úgy az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

Az előző bekezdésben meghatározott kamatozás esetén az új kamatperiódus kezdetét megelőző kilencven nap alatt az ügyfél jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Takarékszövetkezet részére nem fizeti meg.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:

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

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

Kezelési költség felszámítása lehet

- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egyösszegben kell megfizetni,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 365 napra,
- évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 365 napra

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{365 \times 100}$$

Hitelek után felszámított kamatok és kezelési költségek, valamint egyéb díjak (pl.: felszólítási, végrehajtási stb.) a Hirdetmény tartalmazza.

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

A Takarékszövetkezet a lakossággal kötött lakáscélú kölcsönszerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel a felmondás napját megelőző napon érvényes üzleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

A hitel teljes díja:

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

Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az Ügyfél a tőke összegének visszafizetésén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni.

A hitel teljes összege: a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

Teljes hiteldíj mutató

A teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. Rendelet előírja, hogy a Takarékszövetkezet az üzletszabályzatában a kamat és kezelési költségen túl a teljes hiteldíj mutatót is közzéje.

A Teljes Hiteldíj Mutató, „THM” a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. j.

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

A teljes hiteldíj mutatót a három hónapnál hosszabb lejáratú, lakossági kölcsönök esetén kell kiszámítani.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások közül az alábbi költséget:

- építésnél a helyszíni szemle díját.

A THM számításánál nem lehet figyelembe venni:

- a., a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b., a késedelmi kamat,
- c., egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d., a közjegyzői díj,
- e., kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti.

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

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni,
- ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig,
- ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni,
- ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni,
- ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni be vételével,
- ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztő részlet összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő részletet kell figyelembe venni,
- ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni,
- ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375.000 forintnak kell tekinteni,
- fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát – ha az nincs meghatározva – három hónapnak kell tekinteni,
- ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot

követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értéken alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni,

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

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

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

D_l = az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m = a hitelfolyósítások száma,

m' = az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszám,

t_k = az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1=0$,

s_l = az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve

X = a THM értéke.

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

Ha a kereskedelmi kommunikációban szerepel a THM, annak értékét az alábbi feltételekkel nyújtott, egyenletes törlesztésű hitelekre vonatkozik:

- más hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, futamideje 20 év,
- hitelkártya és fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a hitel összege 375 000 forint, futamideje 1 év,
- 1 millió forintos összeghatárig nyújtott hitelnél a hitel összege 500 000 forint, futamideje 3 év,
- 1 millió forint feletti hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 5 év.

Egyenletes törlesztésű hitel az a legfeljebb 6 hónapos türelmi idejű hitel, amelynek visszafizetése havonta, azonos összegű törlesztéssel történik. Azonos összegű törlesztés alatt értendő minden olyan kölcsöntörlesztés, amely esetében a tőketörlesztési időszakban a tőketörlesztés és a kamat forintban meghatározott együttes összege állandó.

A nem egyenletes törlesztésű hitelnél is alkalmazni kell a korábbiakban meghatározott feltételeket, de ebben az esetben az eltérő törlesztési módot feltűnő módon jelezni kell.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztő részlete, vagy ezekkel összefüggésbe hozható bármilyen utalás, közvetlenül ezt követően a THM értékének is – a rövidítés feltüntetésével – szerepelnie kell

legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.

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

- a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembe vételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat,
- a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát (deviza alapú kölcsönöknél),
- a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (változó kamatozású kölcsönöknél).

Folyósítás ütemezése lehet:

- egy összegben,
- több részletben.

Az adós fizetési késedelme esetén, az ügyleti kamaton felül a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamat számítható fel. A késedelmi kamatot az egy hónapot meghaladó hátralék esetén lehet felszámítani.

Kölcsönfolyósítás általános szabályai

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

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet:

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

Folyósítás ütemezése lehet:

- egyösszegben,
- több részletben.

Kölcsönök törlesztése

Lakossági hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani 2, illetve 3 havonként is a törlesztő részletet, illetve az első törlesztés időpontját a folyósítást követő max. 6 hónapra lehet tenni.

A havi törlesztőrészlet az adós (adóstárs, kezesek) teherbíró képessége alapján, a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs jövedelme,

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

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

Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk 293 §-a, és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet és azt módosító rendelet alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok,
- egyéb költségek és kamatok,
- tőke törlesztés.

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

Az Ügyfél fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett pénzforgalmi/fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a pénzforgalmi/fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölteni legkésőbb az esedékesség napjának megfelelő banki munkanapig.

Az Ügyfél felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, amennyiben a Szerződés szerinti lejáratkor kölcsöntartozását és járulékait nem fizeti meg, a pénzforgalomról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló hatályos jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt kölcsön és járulékainak összegével bármelyik, forint/deviza pénzforgalmi/fizetési számláját megterhelje.

A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

Azoknak az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet, minden a szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő 20 nap után, a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel. A levelezés (felszólítás, felmondás) költségeit a Takarékszövetkezet fizetési felszólítási díj címén áthárítja ügyfelére. Felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

Lakossági hitelek típusa

- fogyasztási hitelek
- áruvásárlási,
- személyi,
- lombard,
- szolgáltatási,

- lakossági fizetési számlához kapcsolódó,
- építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű hitel,
- kedvezményes hitelek,
- lakáscélú támogatások,
- pénzügyi hitelek,
- Fundamenta lakáscélú takarékosághoz kapcsolódó előhitel,
- felújítási, korszerűsítési, bővítési,
- gázberuházási.

2. Vállalkozói hitelezés

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

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

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

Vállalkozói hitelkérelmet csak olyan vállalkozó nyújthat be, akinek:

- a Takarékszövetkezet működési területén van a telephelye,
- a vállalkozói számláját a takarékszövetkezet vezeti,
- egyéb feltételek.

Kölcsönkérelem

Kölcsönigénylése írásban történik, ami tartalmazza:

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

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

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,

- társasági szerződés,
- mérleg- és eredménykimutatás,
- aláírási címpéldány, stb.

Kölcsönbírálat

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

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

A forgóeszköz-hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja. Lejárata 1-5 év.

A bírálat:

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

Beruházási hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejárata maximum 10 év. Sajáterő általában az összköltség 30 %-a.

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

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

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

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel fedezete lehet:

- kezességvállalás,
- jelzálogfedezet,
- óvadék,
- engedményezés,
- pénzforgalmi számlán lévő pénzeszköz,
- bankgarancia,
- közraktárjegy,
- stb.

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

Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél (vállalkozó) között aláírandó szerződés rögzíti a:

- kölcsön összegét és felhasználását,

- kölcsön folyósításának feltételeit,
- lejáratot,
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat,
- kölcsön felhasználásának ellenőrzését,
- kölcsön visszafizetésének biztosítékait,
- kölcsön felmondásának feltételeit.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

A kölcsön folyósítása történhet:

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását ellenőrizni kell. Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja. A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk 293 §-a és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet szerinti sorrendben kerül jóváírásra a számlán.

3. Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 1805/1999. sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a követelések megvásárlását (faktoring ügylet). A követelések faktoringdíj felszámítása mellett kerülnek megvásárlásra. A faktoringdíj megállapításához szükséges leszámítolási kamatlábat a Takarékszövetkezet üzleti megfontolása alapján határozza meg.

A Takarékszövetkezet a követelés faktordíjjal csökkentett összegét utalja az ügyfél megadott számlaszámára.

Az ügyfél köteles a követelések érvényesítésében az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni, amennyiben a Takarékszövetkezet ezt igényli.

A követelések visszakereseti jog kikötése mellett kerülnek megvásárlásra.

A Takarékszövetkezet haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést.

IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

A Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet 1999. augusztus 31-én az 1805/1999. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 9.)MNB rendelet szól.

A rendelkezés hatálya a belföldön forintban teljesítendő fizetésekre terjed.

Általános rendelkezések

Belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, ideértve az egyéni vállalkozókat is, kötelesek pénzeszközeiket, a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, a pénzforgalmi számlán tartani pénzforgalmukat pénzforgalmi számlán lebonyolítani, s ennek érdekében pénzforgalmi keretszerződést kötni.

A Takarékszövetkezet a fent nem említett magánszemély részére is vezethet lakossági fizetési számlát.

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

Pénzforgalmi számla felett az ügyfél írásban nevének pénzforgalmi számlaszám megjelölésével a számla felett rendelkezésre jogosult személy(ek) aláírásával rendelkezhet.

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

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzforgalmi/fizetési számlához kapcsolódó keretszerződés feltételeit módosítani, amelyet a változás hatálybalépésének időpontja előtt legalább két hónappal kell kezdeményezni. A Takarékszövetkezet által meghatározott határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A Takarékszövetkezet az általános jellegű feltételek változását az előző bekezdésben rögzített időtartam figyelembe vételével Hirdetményben teszi közzé, amelyet az egységeiben kifüggeszt, és a honlapján is mindenki számára elérhetővé tesz.

A pénzforgalmi/fizetési számlához tartozó keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az ügyfél jogosult a módosítás hatálybalépése előtti napig a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

Pénzforgalmi számlakivonat

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a pénzforgalmi számlán történt terhelésről és jóváírásról írásban pénzforgalmi számlakivonattal értesíti, aminek a számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek teljesítésének időpontját, devizanemben meghatározott összegét, a tételek beazonosíthatóságára vonatkozó egyéb információkat, a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget kell tartalmazni.

A fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegről, valamint a jóváírás értéknapját,

A Takarékszövetkezet a vállalkozások pénzforgalmi számláján történt terhelésről, illetőleg jóváírásról számlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi számlán terhelés vagy jóváírás történt és azt – eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A nem pénzforgalmi számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal számlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja. Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a hitelintézet a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készít számlakivonatot. Ha a pénzforgalmi számlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a hitelintézet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost fizetési számlakivonattal.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a pénzforgalmi számlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a Takarékszövetkezetnél veszi át, a Takarékszövetkezet köteles a számlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

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

Teljesítési határidő

Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart. Fizetési megbízások benyújtásának azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza. A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzforgalmi számláján a jóváírásokat a hozzáérkezett értesítések alapján azon a napon végzi. A kirendeltségen kezelt pénzforgalmi számlákon a jóváírás a Takarékszövetkezethez érkezés napjával azonos.

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

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

A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiányában részben vagy egészben függőben tartja.

A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívül teljesítéséért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben, vagy az eredeti szerződésben foglaltak szerinti díjat számítja fel.

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Ügyfél, vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

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

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

Fizetési módok

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

Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok:

átutalás,

- egyszerű átutalás,
- csoportos átutalás,
- rendszeres átutalás,
- hatósági átutalás, átutalási végzés.

beszedés,

- a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- váltóbeszedés,
- csekkbeszedés,
- csoportos beszedés,
- határidős beszedés,
- okmányos beszedés.

készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

- csekk,
- elektronikus fizetési eszköz,
 - =távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz (pl. bankkártya)
 - =elektronikus pénzeszköz,

készpénzfizetés

- =pénzösszeg közvetlen átadása,
- =jogosult pénzforgalmi számlájára készpénzben teljesített befizetéssel,
- =készpénzáttutalási megbízással,
- =jogosult részére kifizetési utalvánnyal történő kiutalással,
- =készpénzfelvételi utalvány útján történő kifizetéssel,
- =postai küldemény utánvételezéssel,
- =esetenkénti egyszerű átutalással átutalt összegből készpénz felvétellel.

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

Lakossági fizetési számla javára, illetve terhére felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtásának nincs helye.

Készpénzfizetés

A pénzforgalmi számla javára készpénz befizetés történhet:

- Takarékszövetkezet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt,
- postahelyeknél a pénzforgalmi számla javára készpénz átutalási megbízással.

A Takarékszövetkezet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat.

1. Lakossági fizetési számla

A lakossági forint fizetési számla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó hitelkeretről a Polgári Törvénykönyv, Hpt, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabály, MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

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

Lakossági fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyákat és lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelt igényelhet. A lakossági fizetési számlán lévő követelés kimerülése a lakossági fizetési számla keretszerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni.

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

Több Számlatulajdonos nevére szóló lakossági fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

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

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre

rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani.

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

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

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

Számlatulajdonos lakossági fizetési számla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötetési megbízásokat adhat.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos lakossági fizetési számláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez – lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés megkötése után - áthidaló fedezetet biztosíthat.

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

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

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy lakossági fizetési számlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján a fizetési számáról egyenlítse ki.

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjközlésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti.

A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjközlésére értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonost terheli.

A Számlatulajdonos hozzájárulását adja a közvetlen megbízások teljesítéséhez szükséges, (neve, lakcíme, számlaszáma stb.) valamint a teljesítés elmaradásának okaira (fedezetlenség, szerződés felmondás, stb.) vonatkozó információk szolgáltatók részére történő átadásához.

A szolgáltatók - a Takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján - a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

A Számlatulajdonos átutalási megbízást (egyszeri vagy folyamatos érvényű) jogosult adni, melyet a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számlája terhére vállal teljesíteni.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – a lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés megléte esetén - áthidaló fedezetet biztosít -, a terhelési megbízásokat teljesíti.

A számlatulajdonos hitelkeret szerződés nélkül max. 5. 000,- Ft kényszerhitelt vehet igénybe.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a lakossági fizetési számlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számlakivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget, a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénzforgalmat, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záróegyenleget.

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

„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”

- A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos forint fizetőeszközeinek nyilvántartására és forint fizetőeszközben történő pénzforgalmak lebonyolítására pénzforgalmi jelzőszám alatt lekötés nélküli, nem kamatozó, nem konvertibilis forgalmazó lakossági fizetési számlát nyit és vezet.

- A számlatulajdonos a fenti lakossági fizetési számlát az alábbi pénzmozgások lebonyolítására használhatja:

- a számla javára forint fizetőeszköz készpénzben történő átutalásának fogadása,
- a számláról készpénz felvétele,
- a számláról forint fizetőeszköz belföldre történő átutalása.
- számlára forint készpénzes befizetés

- A forint fizetőeszköz eredetét nem vizsgálja a Takarékszövetkezet. Nem vizsgálja továbbá azt sem, hogy a számlatulajdonos jogszerűen járt-e el a számláról történt utalás során a fizetőeszköz nemének meghatározásánál, azaz helyesen utal-e deviza helyett forint összeget.

- A számláról konverziót a takarékszövetkezet nem végez, konvertibilis forintszámlára külföldre szóló átutalást nem teljesít.

Díjak, költségek és egyéb feltételek vonatkozásában az általános részben meghatározottak érvényesek.

Pénzforgalmi keretszerződés megszüntetése

A szerződő felek bármelyike jogosult a pénzforgalmi keretszerződést 15 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

A számlatulajdonos felmondása akkor tekinthető hatályosnak, ha a felmondási időtartam végére a Takarékszövetkezettel szemben fennálló követeléseit – kártyás fizetés halasztott terhelése, hitel, kamat, stb. - teljes mértékben rendezte.

A Takarékszövetkezet jogosult 30 napos felmondási idő kikötésére, ha:

- a számla tulajdonos adósi viszonyban van a takarékszövetkezettel,
- a számlatulajdonos kezességet vállalt más takarékszövetkezeti ügyfél tartozásáért,

- ha a takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítésére előnyösen rangsorolt helyét kikötötte vagy
- a számla tulajdonosával felmondási időben állapodtak meg.

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

A takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

Kamatokat év végén, illetve megszűnéskor írja jóvá a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán:

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

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

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

A kamatok, költségek, és díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

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

Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 5.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek:

- 1 hónap,
- 3 hónap,
- 6 hónap,
- 12 hónap.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
- kamat jóváírása a pénzforgalmi számlán jóváírásra kerül.

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

Lekötési idő előtti felvét.

- feltétele esetén kamat nem jár.

Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

A lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági fizetési számlán.

A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a fizetési számlához kapcsolódó keret szerződés legalább 3 hónapja fennálljon

– a lakossági fizetési számlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb.) érkezen.

Hitelkamat: változó, mindenkor mértékét a „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

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

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás mértékét a Takarékszövetkezet bevezetés előtt 60 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó, amely automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik amennyiben a szerződő felek nem mondják fel a szerződést a lejáratot megelőző 15. napig.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésnek egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a hitel típusát,
- a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitel futamidejét,
- a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
- a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
- a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
- a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,
- olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,
- az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint
- a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

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

Folyósítás

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

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

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

2. Vállalkozói pénzforgalmi számla

Pénzforgalmi számlanyitás

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

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

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

Pénzforgalmi keretszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a pénzforgalmi számla felett jogosultak körét is meg kell adni.

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

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

A Takarékszövetkezet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél pénzforgalmi számlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő pénzforgalmi számla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél pénzforgalmi számlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

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

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

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítése;
- a bírósági végrehajtó vagy az adóhatóság által a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban: Vht.) 82/A. §-a alapján benyújtott hatósági átutalás és a bíróság által hozott átutalási végzés (Vht.80.§),
- a jogosult által a Vht. 6.§ (2) bekezdése alapján a végrehajtható bírósági határozaton vagy a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kötv.) 112. §-a szerinti közjegyzői okiraton, illetve a közjegyző által hozott végrehajtható határozaton, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény alapján a végrehajtható közigazgatási határozaton vagy egyéb végrehajtható okiraton alapuló pénzkövetelés érvényesítésére benyújtott hatósági átutalási, valamint átutalási végzés megbízás;

- a Magyar Államkincstár által benyújtott - a helyi önkormányzatok nettó finanszírozása során megelőlegezett – követelések.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fenti megbízásokat 15 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot minden év december 31-én a számlán jóváír.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hónap utolsó napján és a számla megszüntetésekor.

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

„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos forint fizetőeszközeinek nyilvántartására és forint fizetőeszközben történő pénzforgalmak lebonyolítására pénzforgalmi jelzőszám alatt lekötés nélküli, nem kamatozó, nem konvertibilis forgalmazó pénzforgalmi számlát nyit és vezet.

A számlatulajdonos a fenti pénzforgalmi számlát az alábbi pénzmozgások lebonyolítására használhatja:

- a számla javára forint fizetőeszköz készpénzben történő átutalásának fogadása,
- a számláról készpénz felvétele,
- a számláról forint fizetőeszköz belföldre történő átutalása,
- számlára forint készpénzes befizetés.

A forint fizetőeszköz eredetét nem vizsgálja a Takarékszövetkezet. Nem vizsgálja továbbá azt sem, hogy a számlatulajdonos jogszerűen járt-e el a számláról történt utalás során a fizetőeszköz nemének meghatározásánál, azaz helyesen utal-e deviza helyett forint összeget.

A számláról konverziót a takarékszövetkezet nem végez, konvertibilis forintszámlára külföldre szóló átutalást nem teljesít.

Díjak, költségek és egyéb feltételek vonatkozásában az általános részben meghatározottak értendők.

Pénzforgalmi számla megszüntetése

Az Ügyfél a Pénzforgalmi keretszerződését 15 napos határidővel felmondhatja.

A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Takarékszövetkezet - amennyiben a pénzforgalmi keretszerződésben kikötötte - akkor kezdeményezheti a pénzforgalmi számla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

Pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás

A Takarékszövetkezetnek a törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott - a pénzforgalmi számlák megnyitásával, illetve vezetésével kapcsolatos – adatszolgáltatását az alábbiak szerint kell teljesítenie:

1. A pénzforgalmi számlát vezető pénzüintézet a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 1997. évi CXLV. törvény 12. §-ának (4) bekezdésében foglaltak alapján a pénzforgalmi számlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak.
2. Az adatszolgáltatásban a következő adatokat kell közölni:
 - a.) sorszám;
 - b.) a számlatulajdonos neve;
 - c.) a számlatulajdonos székhelye:
 - teljes cím;
 - postacím (postafiók);
 - d.) a pénzforgalmi számla száma;
 - e.) adószám (8-1-2 bontásban)
 - f.) a számlanyitás (számlamegszüntetés) kelte: év, hó nap;
 - g.) cégjegyzékszám.

Lekötött betétek

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

Lekötési idők lehetnek:

- 1 hó
- 3 hó
- 6 hó
- 12 hó

Egyéb feltételek:

- meghatározott összeg felett kamatkedvezmény.

Pénzforgalmi számlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások

A Számlatulajdonos igénylés alapján elektronikus szolgáltatást Home Bank, TeleInfo, SMS szolgáltatást vehet igénybe.

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan bankkártya szolgáltatás, Home Bank, TeleInfo és TeleSMS igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a pénzforgalmi keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

A szolgáltatás díját a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

Pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitel

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

E hitelkeret a pénzforgalmi számla fedezetének részét képezi.

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

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

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

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet, minden hó végén számolja fel. A folyósítási jutalék a hitelnek a pénzforgalmi számlán történő jóváírásakor esedékes.

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

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

Kényszerhitel

A Takarékszövetkezet - az Ügyfél külön rendelkezése, és hitelkeret szerződés kötése nélkül – kényszerhitelt folyósít a hó végi bankköltségek teljesítéséhez. A kényszerhitel csupán egy hétig hidalhatja át az ügyfél pénzügyi problémáját. Ezen túl már lejárt követelésnek minősül az ügyfél tartozása.

V. Bankkártya szolgáltatás

A bankkártya üzletág kialakításának elsődleges célja az integrált takarékszövetkezetek és a Takarékbank által alkotott integráció (továbbiakban: Integráció) ügyfelei és dolgozói részére forint alapú bankkártya bevezetése.

Az Integrációs bankkártya kibocsátója az MNB engedély alapján a Takarékbank.

Ebben a minőségében a Takarékbank:

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

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

- számlavezetés,
- ügyfélminősítés,
- szerződéskötés,

- ügyféllel való kapcsolattartás,
- saját ügyfélkörében kockázatviselés.

A Takarékbank az Integráció képviselőjében, tagbankként a GIRO Bankkártya Rt-hez (GBC), mint autorizációs és elszámoló központhoz csatlakozott.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (csekk, elektronikus pénzeszköz, vagy egyéb dolog), amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezzen, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy árukat, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy szolgáltatónak kiegyenlítése.

Kártyaigénylő:

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

Kártyabirtokos:

Az a természetes személy, akinek a nevére a kártyát kiállították, és aki kizárólagosan jogosult a kártya használatára.

Kártya:

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

Takarékkártya:

Az Integráció és a GBC emblémával (lógó) ellátott bankkártya termék, amelynek a kártyahasználat fedezete forintban áll rendelkezésre, és amellyel fizetést teljesíteni csak belföldön, forintban lehet.

PIN (Personal Identification Number) kód:

A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

Bankkártya szerződés:

A Kártyaigénylő Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkor Hirdetmény.

Melléklet:

A szerződéshez kapcsolódó speciális rendelkezéseket tartalmazó dokumentum, amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Hirdetmény:

A Takarékszövetkezet valamennyi ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, Takarékszövetkezet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé a szerződéssel, illetve a kártyával kapcsolatos:

- a; feltételeket,
- b; díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)
- c; egyéb információkat,
- d; módosításokat.

Kártyaszámla:

A Takarékszövetkezetnél vezetett azon számla /vagy alszámla/, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására szolgál.

Számlatulajdonos:

A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

Logo:

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

GBC:

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

Autorizáció:

A kártyakibocsátó ill. a nevében eljáró engedélyezési központ által a tranzakciós kérésre adott engedély /felhatalmazás/.

Elfogadóhely:

Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol az integráció és /vagy GBC lógó feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

ATM (Automated Teller Machine):

Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (készpénzbefizetésre) és a egyenleglekérdezésre.

POS (Point of Sale Terminál):

A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő):

A Bankkal, Takarékszövetkezettel vagy más pénzintézettel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével pénzbeli ellenszolgáltatást egyenlíthet ki.

Limit:

Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg.

Floor limit:

Az az összeghatár, amely felett a kártyát kereskedelmi elfogadóhelyen fizetésre elfogadni csak előzetes fedezetvizsgálat (engedélykérés) alapján lehet.

Kártyabizonylat:

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

Tiltólista:

Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

Szerződéskötés

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

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

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

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

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

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

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

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

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a mindenkori érvényes Hirdetmény és Üzletszabályzat.

Szerződés tartalma:

A Kibocsátó nevében kötött szerződés tartalma:

A Takarékszövetkezet mint - Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt. mint bankkártya kibocsátó és tulajdonos - társ kibocsátó, forgalmazó az ügyfelekkel megköti a bankkártya szerződést. A Bankkártya szerződés az alábbi általános szerződési feltételeket kell, hogy tartalmazzák:

- a bankkártya (társkártya) számát;
- a bankkártya típusát;
- szerződéskötés dátumát;
- a kártyabirtokos (társkártya jogosult)adatait;
- a bankkártya használatának limitösszegét és a limitálás dátumát;
- a felelősségi szabályokat;
- a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételt.

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

A Kártya elfogadóval kötött szerződésnek minimum tartalmazni kell:

A szerződő felek adatain túl:

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

Szerződés módosítása

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

A módosítást a Takarékszövetkezet hatályba lépésének napját megelőző legalább 15 munkanappal, Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

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

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

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

Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik:

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

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

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

A kártya rendelkezésre bocsátása

A Takarékszövetkezet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül (sürgősségi igény esetén, Budapesten 10, vidéken 15 munkanap) írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti.

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

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés kelezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel.

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

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

A kártya használata

A kártya használható:

- a; készpénzfelvételre az Integráció és / vagy GBC logoval ellátott ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más - hirdetésben közzétett - pénzügyintézetek pénztáiraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken,
- b; pénzügyi ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken,
- c; készpénz befizetés az erre alkalmas integrációs logoval ellátott ATM-en keresztül.

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

Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja, és a kártyát visszaadja. Ezután a kártyát az időszaki limit lejártáig az ügyfél nem tudja használni.

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

A bevont, illetve visszatartott kártyát a Takarékszövetkezet a Hirdetésben közzétett visszaszolgáltatási díj felszámítása mellett juttatja vissza a Kártyabirtokoshoz.

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

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

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

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

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

A kártya érvényessége

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

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

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

A kártya megújítása

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

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

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

A kártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a; a kártya lejárat idején belül rendeltetészerű használatra alkalmatlanná vált,
- b; a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése, illetve ellopása miatt letiltotta.

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

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

A kártya visszaszolgáltatása

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

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

A kártya letiltása

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

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

A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a „Kártyaszerződés” tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

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

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

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

Díjak, költségek

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

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

Segítségnyújtás, reklamáció

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

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

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

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

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

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

Felelősségviselés

A számlatulajdonos, illetve a kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem tartozik felelősséggel. Hitelintézeten a Takarékbank ZRt-t, kell érteni, amennyiben a Kártyabirtokost ért kárral kapcsolatos felelősségvállalásról van szó. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért való felelősségét a Hitelintézet nem zárta ki, a Takarékbank ZRt. áll helyt.

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

Az elveszett, elloptott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat a bejelentést megelőzően bekövetkezett károkért a jogszabályban meghatározott mértékig (jelenleg 45.000,- Forint összegig) a fizető fél felel, kivéve ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszközt a személyes biztonsági elemek – egyéb kód (pl. PIN kód) vagy felhasználói név és jelszó – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, illetve a fizető fél csalárd eljárása okozta.

A bejelentést követően a Takarékszövetkezet viseli a kárt a jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, ha azok a fizető fél birtokából kikerült vagy elloptott készpénzhelyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszközt a személyes biztonsági elemek – (PIN kód) vagy egyéb kód, felhasználói név és jelszó – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, vagy egyebekben csalárd eljárása okozta.

A fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásnak minősül különösen a következő eljárás, vagy mulasztás

- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan harmadik személyre való átruházása vagy átadása, hozzáférhetővé tétele

- a személyes kód, felhasználói név és jelszó használatával történt jogosulatlan tranzakció

- a személyes kód, felhasználói név és jelszó bármilyen írott vagy elektronikus úton, kódoltan vagy kódolatlanul történő tárolása, harmadik személlyel történő megismertetése;

- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges jelszó megváltoztatásának elmulasztása, amennyiben az adott jogviszony tekintetében a jelszó megváltoztatása kötelező előírás;

- a bankkártyaszám, készpénzhelyettesítő fizetési eszköz adatainak jogosulatlan harmadik személlyel történő megismertetése, a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz bármely jogosulatlan személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz birtokosának szándékos vagy súlyos gondatlansága miatt következett be, így különösen ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz tárolására használt helyiség vagy dolog megfelelő őrizet nélkül hagyása miatt következett be;

- a jelen pontban részletezettek szerinti bejelentés elmulasztása vagy késedelmes, hiányos teljesítése;

- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz eltulajdonítását a birtokos, pl. kártyabirtokos nem jelenti haladéktalanul az elkövetés helye szerint illetékes rendőrségen;

- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz biztonságos és rendeltetésszerű működéséhez szükséges valamely technikai paraméter megváltoztatása vagy ennek megkísérlése;

- az Ügyfél elektronikusan vagy postai úton olyan tartalmú értesítést kap, amely látszólag a Takarékszövetkezet nevében íródott és tartalmaz egy Interneten keresztül elérhető linket, amely azonban nem a Takarékszövetkezet hivatalos honlapjára mutat, és amelyen az Ügyfél

által használt valamely banki azonosítót vagy jelszavát kéri megadni és az Ügyfél a tőle elvárható gondosság mellett a megtévesztést felismerhette

Kizárólag a kártyabirtokost terheli felelősség, ha a kártyát nem veszi át, nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltatandó kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

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

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

Egyéb rendelkezések

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

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

Nemzetközi bankkártya

a; A bankkártya kibocsátója a Takarékbank Rt., a TAKINFO Kft., valamint alvállalkozó közreműködésével gondoskodik, az előírt szabványoknak megfelelő kártyák előállításáról és megszemélyesítéséről.

b; A Takarékbank Rt. a kártyagyártással kapcsolatos feladatait (kártyamegrendelés, postázás, nyilvántartás, stb.) az ügyfél által kitöltött és a Takarékszövetkezet által részére megküldött kártyaigénylő lap alapján végzi.

c; A Takarékbank Rt. vállalja, hogy a Takarékszövetkezet ügyfelei által igényelt kártyákat és a kártyabirtokos nevére kiállított PIN borítékokat szigorú biztonsági előírások betartása mellett legyártatja, és a kártyaigénylő lap átvételétől számított 30 napon belül a számlavezető Takarékszövetkezethez továbbítja.

d; A Takarékbank Rt - mint kibocsátó - vállalja a kártyagyártás ellenőrzését, de a Takarékszövetkezet, illetve az ügyfél által hibásan, vagy hiányosan megadott adatokból eredő károkért felelősséget nem vállal.

e; A Takarékbank Rt - mint kibocsátó - Vállalkozási Szerződéssel csatlakozik a GBC Rt. Elszámoló, és engedélyezési (autorizációs) központhoz, és kötelezettséget vállal a GBC Rt-vel való folyamatos és közvetlen kapcsolattartásra.

f; A Takarékbank Rt. vállalja a Takarékszövetkezet kártyabirtokosai és elfogadóhelyei által lebonyolított Integráción kívüli és a bankközi tranzakciókkal, valamint a tranzakciós díjakkal kapcsolatos elszámoló banki feladatainak ellátását.

Forgalmazói feladatok

a; A Takarékszövetkezet - mint forgalmazó - kínálja a kártyát ügyfelei részére.

b; A forgalmazó Takarékszövetkezet ügyfeleivel saját nevében köti meg a bankkártya szerződéseket. Az ügyféllel szemben a Bankkártya Szerződés a forgalmazó Takarékszövetkezetet jogosítja és kötelezi.

c; A forgalmazó a kibocsátónak felelősséggel tartozik az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljesítéséért.

Kártya elfogadói tevékenység

- a; Szerződő felek tudomásul veszik, hogy a nemzetközi bankkártya üzletághoz történő csatlakozásuk automatikusan a kijelölt - és Hirdetményben közzétett - fiókjaikban, illetve kirendeltségeikben kölcsönös nemzetközi kártyaelfogadást is jelent.
- b; A Takarékszövetkezet a Takarékbank Rt-nek más hitelintézettel már fennálló, és a jövőben megkötésre kerülő kölcsönös kártya elfogadási szerződését magára nézve kötelezőnek elismeri. A Takarékbank Rt. vállalja, hogy a Takarékszövetkezetet értesíti az általa megkötött kölcsönös kártya elfogadási szerződésekről.
- c; A kártyaelfogadói tevékenység részletes szabályait az Ügyrend tartalmazza, melynek betartására a Takarékszövetkezet jelen szabályzatában kötelezettséget vállal.
- d; A Takarékbank Rt. pedig vállalja, hogy közli mindazon elfogadó helyek listáját, ahol a nemzetközi kártya felhasználható.

Felelősségi körök

- a; A Takarékszövetkezet felelőssége:
- A Takarékszövetkezet köteles az Integrációs Takarékszövetkezet által forgalmazott kártyát, valamint a GBC Együttműködési Megállapodásban szereplő GBC társbankok kártyáit és a Nemzetközi Kártyatársaságok logoival ellátott kártyákat az Üzletszabályzatban megfogalmazott feltételek szerint elfogadni.
 - A kártyahamisításból eredő károkat a forgalmazó viseli a nemzetközi szabályokkal összhangban.
 - A Takarékszövetkezet üzemeltetésében lévő eszközök meghibásodásából eredő károkért a Takarékszövetkezet a felelős.
- b; A Takarékbank Rt. felelőssége:
- Integrációs szinten a kártyatranzakciók bonyolításának teljesítéséért a Takarékbank Rt. a felelős.
 - A Takarékbank Rt. felelős a forgalmazó Takarékszövetkezet által megrendelt és legyártott kártyák takarékszövetkezetek felé történő továbbításáért.
 - A Takarékszövetkezet, illetve az ügyfél által kezdeményezett letiltásokból eredő károkért a Takarékbank Rt. felelősséget nem vállal.
 - A letiltás késedelmes teljesítéséért, illetve a tiltólista késedelmes elkészítéséből és továbbításából eredő károkért az anyagi felelősség a Takarékbank Rt-t terheli.
- c; Költségek, díjak:
- A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az Együttműködési Szerződés részét képező „Az üzletághoz csatlakozó takarékszövetkezet számított költségei” című anyag alapján, a 3.3.2. pontban jelzett díjak, költségek kivételével a kártyaüzletágban saját tevékenysége miatt felmerült költségeket, díjakat a Takarékbank Rt. számlázása alapján a számla kézhezvételétől számított 8 napon belül megfizeti.
 - A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az Együttműködési Szerződés részét képező „Az üzletághoz csatlakozó takarékszövetkezet számított

költségei” című anyag 3.3.2.1. pontja alapján, a PIN előállítás és a kártyagyártás során felmerül díjakat, az ehhez kapcsolódó saját tevékenysége miatt felmerült költségeket, díjakat, valamint a 3.3.2.2. pontja alapján, a Kártya Menedzsment Rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó tevékenységek elvégzéséért járó költségeket és díjakat a TAKINFO Kft. számlázása alapján, a számla kézhezvételétől számított 8 napon belül megfizeti.

VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése

A Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1999. augusztus 31-én az 1805/1999. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

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

E tevékenység alá tartozik:

1; MTB ZRt megbízásos betétek kezelése;

MTB ZRt megbízásos betétek

A Takarékszövetkezet az MTB ZRt-vel kötött megállapodás alapján - annak megbízásából - pénzügyi szolgáltatást végez.

VII. Biztosítás kiegészítő tevékenység

A Takarékszövetkezet részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. március 18-án az I-534/2002. sz. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában engedélyezte biztosítás kiegészítő tevékenység végzését

A biztosítás kiegészítő tevékenységet (egyes ügynöki tevékenység) a Takarékszövetkezet a Hungária Biztosító Rt-vel kötött megállapodás alapján végzi.

A Biztosító és a Takarékszövetkezet közös stratégiai célja egymás szolgáltatásainak terjesztésén és kapcsolt vagy közös termékek kifejlesztésén keresztül az ügyfelek igényeit átfogóan kielégítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása.

A tevékenység alá tartozik:

- 1.) A biztosító által kínált termékek jutalék ellenében történő értékesítése
- 2.) Kárrendezés
- 3.) Számítástechnikai együttműködés
- 4.) A biztosító közreműködése a banki termékek értékesítésében (pénzforgalmi keretszerződés, díjkiegészítés)
- 5.) Reklámtevékenység

VIII. Bankgarancia és bankkezesesség

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-534/2002. sz. határozatával 2002. március 18-án engedélyezte a Bankgarancia és bankkezesesség vállalási tevékenység végzését.

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

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

A bankgaranciát, a bankkezesességet a Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújt.

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít.

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

A bankkezesesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem vagy nem szerződés szerint.

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.

Garancia fajták:

- Vevőért vállalt kezességek, garanciák
- Eladóért vállalt garanciák, kezességek
- Egyéb garanciák

Hatályba helyezés

Az Üzletszabályzatot a „Rábaközi” Takarékszövetkezet Igazgatósága 164/2011.(XII.14.) számú határozatával hagyta jóvá. A szabályzat rendelkezései 2011. december 1-jétől lépnek hatályba, ezzel egyidejűleg a 110/2005.(VII.27.) számú Igazgatósági határozattal jóváhagyott szabályzat hatályát veszíti.

Csorna, 2011. december 1.

Endrődyné Balázs Mária
elnök-ügyvezető

Mellékletek: