

# **Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet**

## **ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Kiadva az Igazgatóság 66 /2011 sz. határozata alapján.**

**721/1997.11.27. /F sz. ÁPTF hat.**

## Tartalom

<b>1. Általános rendelkezések.....</b>	<b>6</b>
<b>1.1. Alapfogalmak.....</b>	<b>7</b>
<b>1.2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások.....</b>	<b>8</b>
<b>1.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása .....</b>	<b>9</b>
<b>1.4. Az üzletszabályzat módosítása .....</b>	<b>9</b>
<b>1.5. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata.....</b>	<b>10</b>
<b>1.6. Ügyfélről nyilvántartott adatok, Ügyféladatok kiegészítése, takarékbetétek nevesítése, pénzmossa megelözése.....</b>	<b>11</b>
<b>1.7. A Felek nyilatkozatai, írásbeliség .....</b>	<b>15</b>
<b>1.8. A kézbesítés szabályai .....</b>	<b>16</b>
<b>1.9. Az Ügyfél által adott megbízások.....</b>	<b>17</b>
<b>1.10. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek .....</b>	<b>18</b>
<b>1.11. Írásbeliség.....</b>	<b>19</b>
<b>1.12. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje .....</b>	<b>20</b>
<b>1.13. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek.....</b>	<b>20</b>
<b>1.14. A beszámítási jogosultság, engedményezés .....</b>	<b>21</b>
<b>1.15. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése .....</b>	<b>21</b>
<b>1.16. Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselöte.....</b>	<b>23</b>
<b>1.17. Egyoldalú szerződés módosítás .....</b>	<b>23</b>
1.17.1. Fogyasztónak minösülő Ügyfél esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok.....	23
1.17.2. Az egyoldalú módosításra irányadó szabályok a Fogyasztónak nem minösülő Ügyféllel kötött Szerzödések esetén .....	26
1.17.3. Keretszerződés egyoldalú módosításra vonatkozó szabályok.....	28
1.17.4. Az egyoldalú módosításra vonatkozó közös szabályok .....	28
1.17.5. Szerződés módosítása a Szerzödö Felek közös megegyezésével .....	29
1.17.6. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti Szerzödés megszünése, megszüntetése .....	29
1.17.7. A Szerzödés megszüntetése a Felek közös megegyezésével .....	29
1.17.8. A Szerzödés megszüntetése rendes felmondással .....	29
1.17.9. A Fogyasztó Ügyfelet megilletö elállási/felmondási jog .....	30
1.17.10. A Szerzödés megszüntetése rendkívüli felmondással .....	31
1.17.11. A megszüntetés jogkövetkezményei .....	31

1.17.12. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog.....	32
1.17.13. Ellenérték .....	32
<b>1.18. A Takarékszövetkezet felelőssége .....</b>	<b>33</b>
<b>1.19. Banktitok.....</b>	<b>33</b>
1.19.1 Banktitok köre .....	33
1.19.2. Titoktartási kötelezettség.....	33
1.19.3. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség .....	33
<b>1.20. A Takarékszövetkezet információsztálatási kötelezettsége a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban KHR) .....</b>	<b>38</b>
<b>1.20.1. Panaszkezelés .....</b>	<b>54</b>
<b>2. Betétgyűjtés .....</b>	<b>55</b>
<b>2.1. A betétekre vonatkozó közös szabályok .....</b>	<b>55</b>
<b>2.2. Betételhelyezés forintban .....</b>	<b>57</b>
<b>2.3. Betételhelyezés devizában .....</b>	<b>57</b>
<b>2.4. Betétbiztosítás:.....</b>	<b>58</b>
<b>2.5. Betétek okmányai .....</b>	<b>60</b>
<b>2.6. Betéti szerződés.....</b>	<b>60</b>
<b>2.7. Betétek kamatozása.....</b>	<b>61</b>
<b>3. Pénzkölcsön nyújtása.....</b>	<b>62</b>
Pénzkölcsön nyújtása.....	62
<b>3.1. Hitel- és kölcsönügyletek .....</b>	<b>63</b>
<b>3.2. Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM).....</b>	<b>64</b>
3.2.1. Deviza alapú hitelekre vonatkozó szabályok.....	68
3.2.2. Jelzáloghitelre vonatkozó szabályok .....	68
3.2.3. A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok .....	69
3.2.4. Hitelképesség vizsgálat .....	70
3.3.1. A fedezetek, jogi biztosítékok típusai.....	71
3.3.2. A zálogjog fő típusai .....	72
3.3.2.1. Zálogjog dolgokon .....	73
3.3.2.1.2. Kézizálogjog .....	74
3.3.2.1.3. Vagyont terhelő zálogjog .....	75
3.3.2.1.4. Zálogjog jogon és követelésen .....	75
3.3.2.2. Óvadék .....	75
3.3.2.3. Opció .....	76
3.3.3. Személyi biztosítékok.....	76
3.3.3.1. Garancia .....	76

3.3.3.2. Bankgarancia .....	76
3.3.3.3. Állami garancia .....	76
3.3.3.4. Egyéb garanciák .....	77
3.3.3.5. Kezesség.....	77
3.3.3.5.1. Készfizető kezesség.....	77
3.3.3.5.2. Bankkezesség .....	78
3.3.3.5.3. Váltó- és csekk-kezesség.....	78
3.3.3.6. Adós jövedelme.....	78
3.3.4. Egyéb biztosítékok .....	79
3.3.4.1. Engedményezés .....	79
3.3.4.2. Visszaváltható életbiztosítás.....	79
3.3.4.3. Vagyonbiztosítás .....	79
3.3.4.4. Azonnali beszedési megbízás – incasso.....	80
<b>3.4. Lakossági kölcsönnyújtás .....</b>	<b>81</b>
Biztosítások .....	82
Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj.....	82
Teljes hiteldíj.....	82
Kölcsönfolyósítás általános szabályai .....	83
Kölcsönök törlesztése.....	83
Lakossági hitelek típusai .....	84
<b>3.5. Vállalkozói hitelezés .....</b>	<b>84</b>
Kölcsönkérelem.....	85
Kölcsönbírálat .....	85
A hitel fedezete lehet .....	86
Szerződéskötés .....	86
A kölcsön folyósítása történhet .....	86
A hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja, ha .....	87
<b>4. Bankszámlavezetés és fizetési forgalom.....</b>	<b>87</b>
<b>4.1. A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok.....</b>	<b>87</b>
<b>4.2. A forintban vezetett Bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok.....</b>	<b>89</b>
<b>4.3. Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok.....</b>	<b>89</b>
<b>4.4. Nemzetközi fizetések .....</b>	<b>90</b>
4.4.1. Általános szabályok.....	90
4.4.2. Egyszerű nemzetközi átutalás.....	90
4.4.3. Okmányos inkasszó (okmányos beszedés) .....	91
<b>4.5. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök .....</b>	<b>91</b>
<b>4.6. Fizetési/pénzforgalmi számlakivonat.....</b>	<b>92</b>
<b>4.7. Teljesítési határidő .....</b>	<b>93</b>

<b>4.8. Fizetési módok .....</b>	<b>97</b>
<b>4.9. Fizetési számla .....</b>	<b>99</b>
Folyószámla szerződés megszüntetése .....	103
Lekötési megbízások .....	103
Fizetési számlához kapcsolódó hitel.....	104
Folyósítás .....	104
<b>4.10. Pénzforgalmi számla .....</b>	<b>104</b>
<b>Pénzforgalmi számlanyitás .....</b>	<b>104</b>
A pénzforgalmi számla megszüntetése .....	106
Lekötött betétek.....	106
Pénzforgalmi számlához kapcsolódó folyószámlahitel .....	107
<b>4.11. Pénztárszolgálat.....</b>	<b>107</b>
<b>5. Bankkártya.....</b>	<b>107</b>
Ügyfél- és termékkör .....	108
A bankkártyák felhasználása .....	108
<b>5.2. A bankkártya-forgalmazás folyamata.....</b>	<b>109</b>
<b>6. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése ( Ügynöki tevékenység) .....</b>	<b>118</b>
MTB Zrt. megbízásos betétek .....	118
<b>7. Kezesség és Bankgarancia vállalás.....</b>	<b>118</b>
7.1. Bankgarancia, a bankkezesség fogalma és általános szabályai.....	119
<b>8. Követelések megvásárlása, megelőlegezése pénzügyi szolgáltatás végzése (faktorálás).....</b>	<b>120</b>
<b>9. Biztosítási ügynöki tevékenység .....</b>	<b>120</b>
<b>10. Záloghitelezési tevékenység.....</b>	<b>120</b>
<b>11. Pénzváltási tevékenység.....</b>	<b>121</b>
<b>12. Kiszervezés.....</b>	<b>122</b>
<b>13. Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység.....</b>	<b>122</b>
<b>14. Hatályba léptető rendelkezések .....</b>	<b>122</b>

## 1. Általános rendelkezések

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: **Takarékszövetkezet**) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban **Hitelintézeti törvény**) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet (Székhelye:3794. Boldva, Mátyás K út 76.) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján szövetkezeti hitelintézeti formában működő hitelintézet.

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet a Tagja az Országos Takarékszövetkezeti Alapnak (OTIVA) és az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA).

**A Takarékszövetkezet 2009. szeptember 25-én aláírta a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási Kódexet** (a továbbiakban: Kódex). Erre tekintettel a Takarékszövetkezet a Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel aláveti magát és a Kódex előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a Takarékszövetkezet honlapján ([www.boldvatksz.hu](http://www.boldvatksz.hu)), illetve a kirendeltségekben az Ügyfél kérésére ingyenesen hozzáférhető

Ezáltal a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) szerint fogyasztónak minősülő személyek részére végzett hitelezési tevékenységünk teljes körében alkalmazzuk a rendelkezéseket, továbbá a szolgáltatásnyújtásban részt vevő ügynökeinkkel és megbízottainkkal kötött szerződésben előírjuk az e Kódexben foglaltak betartását.

A Kódex szabályozza a lakossági hitelezéssel összefüggésben

1. A felelős hitelezés általános normáit
2. A szerződéskötés előtti hitelezői magatartás általános elveit
3. A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályokat
4. Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárásokat
5. Végrehajtási eljárások előtt és alatt alkalmazandó felelős hitelezői magatartás elveit

A Hpt. 207. §-a előírja, hogy a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és az általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit Üzletszabályzatba foglalni.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatában, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.

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

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

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló pénzügyi helyiségben hozzáférhetők. A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul eljuttatja üzleti feltételeit.

Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet honlapján

([www.boldvatksz.hu](http://www.boldvatksz.hu))

## 1.1. Alapfogalmak

- **Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, akinek/amelynek a Takarékszövetkezet szolgáltatásokat nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, akivel/amellyel a jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Takarékszövetkezet fedezetet nyújt.
- **Felek** megjelölés alatt az Ügyfél és a Takarékszövetkezet együttesen értendő.
- **Fogyasztó** alatt értendő az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívüli célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél.
- **Fogyasztó Ügyfél** alatt értendő a Fogyasztónak minősülő Ügyfél.
- **Magatartási Kódex** az a piaci önszabályozás keretében létrehozott megállapodás és szabályegyüttes, amely lakosság részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás (hitel/kölcsön, pénzügyi lízing) tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határozza meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el.
- **Hitelszerződés** alatt értendő a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvényben (a továbbiakban: **Polgári törvénykönyv**) meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

▪ **Pénzforgalmi Szolgáltatás** alatt értendő

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

▪ **Keretszerződés** alatt értendő a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

▪ **Szerződés** alatt értendő a Keretszerződés, valamint a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között a Takarékszövetkezet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződés.

▪ **Jelzáloghitel Szerződés** alatt értendő a Takarékszövetkezet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződés, mely alapján a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.

▪ **Az Üzletszabályzat**, a Takarékszövetkezet **Hirdetménye**, valamint a **Szerződés alatt** - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, a Takarékszövetkezet általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

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

1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a

jogszabályok kötelező előírásainak keretei között megkötött - az adott szolgáltatásra, illetve az Ügyfél által nyújtott biztosítéokra vonatkozó keret vagy egyedi szerződések határozzák meg. A Felek jogviszonyára - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzat és mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a szerződésben foglalt szabályok az irányadók.

2. Amennyiben valamely kérdésről sem a vonatkozó szerződések, sem az Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv), a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Bank és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

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

4. A Takarékszövetkezet a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti hazai és nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

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

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

1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti.

2. A Takarékszövetkezet köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben közzétenni, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni:

§ általános szerződési feltételeit is tartalmazó üzletszabályzatait,

§ az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket,

§ a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

3. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet honlapján ([www.boldvatksz.hu](http://www.boldvatksz.hu)).

4. A Takarékszövetkezet köteles az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátani üzletszabályzatait, továbbá a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

5. Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

### **1.4. Az üzletszabályzat módosítása**

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

## **1.5. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata**

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

2. A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel), külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevéllel, illetve nemzetközi egyezményben előírt más személyi okirattal igazolhatja. Kétség esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.

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

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

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

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

7. A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a Takarékszövetkezeti érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

8. A Takarékszövetkezet - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött ügyletben a Takarékszövetkezet képviseletében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekintse. A Takarékszövetkezet képviseletére jogosult személyek neve és aláírásmintája az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben ki van függesztve.

## **1.6. Ügyfélről nyilvántartott adatok, Ügyfeladatok kiegészítése, takarékbetétek nevesítése, pénzmosás megelőzése**

1. 2001. évi LXXXIII. törvényben foglaltak alapján 2001. december 19-től betét (takarékbetétkönyv / betéti okirat) kizárólag NÉVRE SZÓLÓAN helyezhető el.

2. 2001. december 19-től a korábban bemutatóra szóló betéteket a Takarékszövetkezet nevesíti, nevesítéskor az okiratot bemutató személyt azonosítja.

3. A nevesítést a betétes 2001. december 19-től 2002. június 30-ig bármikor kezdeményezheti.

4. 2002. június 30. napját követően a Takarékszövetkezet köteles a kétmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű takarékbetétek/betétokiratok névre szólóvá történő átalakításával egyidejűleg a betétes, illetőleg a kedvezményezett adatait a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. Törvény, illetőleg az azt felváltó 2003. évi XV. Tv. alapján megküldeni az ORFK-nak.

5. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény értelmében a Takarékszövetkezet is legkésőbb 2004. március 31-ig köteles ügyfeleit azonosítani, azaz valamennyi ügyfélről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani. Amennyiben az ügyfél adategyeztetés céljából 2004. március 31-ig nem kereste fel Takarékszövetkezetünket, úgy 2004. április 01-től ügyleti megbízásait a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény 16. § (9) bekezdése értelmében kötelesek vagyunk megtagadni.

6. A 1989. évi 2. számú törvényerejű rendelet (Betét tvr.) 15/A.§. (2) bekezdése alapján a hitelintézet a pénzmosás megelőzése érdekében 2004.12.31. napot követően 2006.03.01-ig a nem névre szóló takarékbetétet a betétes, illetőleg a kedvezményezett írásbeli kérelmére és csak az ORFK jóváhagyásával alakíthatja át névre szóló betétté. A hitelintézet a kérelmet haladéktalanul továbbítja az ORFK-nak. Az ORFK a kérelmet a pénzmosás alapos gyanúja esetében tagadja meg.

7. 2006.03.01-től 2009.01.01-ig a pénzmosás megelőzése érdekében a Takarékszövetkezet a 2 millió Ft-ot elérő vagy azt meghaladó összegű nem névre szóló takarékbetétet a betétes, illetőleg a kedvezményezett írásbeli kérésére és az ORFK jóváhagyásával alakítható át névre szólóvá. Alkalmazni kell akkor is, ha a kérelmező több olyan betétnevesítést kezdeményez, amelyek értéke egyenként nem, de együttesen eléri vagy meghaladja a 2 millió Ft-ot.

8. 2009.01.01-ét követően már nem kell az ORFK részére megküldeni a nem névre szóló betétek azonosításának kérelmét, a Takarékszövetkezet az azonosítást azonnal elvégezheti.

9. Pénzmosás megelőzését szolgáló eljárások:

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a Takarékszövetkezet ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni az alábbi esetekben:

§ az üzleti kapcsolat létesítésekor,

§ a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is,

§ pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor,

§ ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

§ pénzváltás esetén a tranzakció értéke az ötszázezer forintot eléri, meghaladja.

A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring)

kockázaterékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. a vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. A Takarékszövetkezet a maximum adatkör bekérésével azonosítja az ügyfeleit. A minimum adatkörben foglalt adatok nem elegendőek egy esetleges pénzmosási bejelentés megtételéhez, valamint a KHR rendszerbe történő továbbításhoz.

2009. január 1-jét követően a Takarékszövetkezet megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a Pmt. hatályba lépése (2007. december 15.) előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a szolgáltatónál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Ha a Takarékszövetkezet által vezetett számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a szolgáltatóval, úgy a szolgáltató az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

TERMÉSZETES SZEMÉLY azonosítása során a Takarékszövetkezet a következő adatokat köteles írásban rögzíteni:

§ családi és utónevét (születéskori nevét)

§ állampolgárságát

§ lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)

§ és az azonosító okmánya(i) számát(aít), annak(azok) típusát(aít)

§ születési hely, idő

§ anyja neve

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:

§ magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

§ külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya

§ 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

A Takarékszövetkezet köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

A Takarékszövetkezet köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti :

§ üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát

§ ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A Takarékszövetkezet ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében rögzítheti az alábbi adatokat is:

§ a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

VÁLLALKOZÁS, SZERVEZET esetén a Takarékszövetkezet a következő adatokat köteles írásban rögzíteni:

§ a neve és rövidített neve

§ székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe

§ cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma

§ a főtevékenység

§ képviselőre jogosultak neve és beosztása

§ kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az VI.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a Takarékszövetkezet az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg, hogy

§ a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta

§ más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént

§ külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént

§ cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő

benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)<sup>4</sup>

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.

Az ügyfélátvilágítás elvégzése során a Takarékszövetkezet a Magyarországon nem bejegyzett külföldi jogi személytől, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől, a 30 napnál nem régebbi cégkivonatot, off-shore cégek esetében a „Certificate of Good Standing” (vagy egyenértékű tartalmú) okiratot kizárólag hiteles magyar fordítással fogadja el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a Takarékszövetkezet köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a Takarékszövetkezet elvégzezi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is. A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, vagy az ügyfél lakcímkártyával nem rendelkezik, akkor ezt dokumentálni kell.

A Takarékszövetkezet köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti:

§ üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát

§ ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A Takarékszövetkezet ezen túlmenően kockázaterzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is:

§ a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

A Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítás során köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben az ügyfél a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

§ tényleges tulajdonos neve

§ lakcíme

§ állampolgársága

A Takarékszövetkezet a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosának ezen három adatát elkérheti abban az esetben, amennyiben az adatok a bemutatott dokumentumokból nem állapíthatók meg.

A Takarékszövetkezet az olyan tényleges tulajdonosokról, akik nem az EU állampolgárai és fokozott ügyfélátvilágítás alá esnek további adatokat is kér:

- § az azonosító okmány típusa és száma,
- § külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely,
- § születési hely és idő,
- § anyja neve.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a Takarékszövetkezet nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Takarékszövetkezet az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Takarékszövetkezet szervezetet értesíteni. E kötelezettséget a Takarékszövetkezet szervezet a szerződési feltételek között szerepelteti.

## **1.7. A Felek nyilatkozatai, írásbeliség**

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

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

3. Az Ügyféltől a Takarékszövetkezet - szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon vagy telexen küldött nyilatkozat.

4. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az e-mail-, telefax-, vagy telexkapcsolatban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

5. Ha a Takarékszövetkezet e-mail-en, telefaxon illetve telexen küldött vagy valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Takarékszövetkezetnek a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

## 1.8. A kézbesítés szabályai

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - **közvetlen kézbesítés** útján (személyesen vagy futárral), **postai úton**, vagy **telefax** útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

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

3. **A közvetlen kézbesítés útján** eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

(a) a Takarékszövetkezet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;

(b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette

4. **Postai úton kézbesítettnek kell tekinteni** az egyéb közvetítők útján (DHL, SWIFT stb.) továbbított küldeményeket. Levelezési cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat

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

6. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az 1 esetben is, ha a felek értesítést vagy dokumentumot küldenek egymás részére.

7. Az 8.5 pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. **Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni.** A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – **a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.**

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

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

10. A Takarékszövetkezet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben

**hirdetmény útján is** tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Takarékszövetkezet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a [www.boldvatksz.hu](http://www.boldvatksz.hu) weboldalon hozzáférhetővé teszi.

11. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés - különösen, ha az a fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására, pénzösszeg átvételére vonatkozik - nem érkezett meg a kézbesítési szabályoknak megfelelő határidőn belül. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az Ügyfelet terhelik.

12. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím, egyéb adat változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívülálló okból (például a posta vagy a futárszolgálat mulasztásából) a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen, vagy a kézbesítéssel kapcsolatosan egyéb kár keletkezik. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

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

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

1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által adott megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Takarékszövetkezet, illetve az ügyintézők bocsátják az Ügyfél rendelkezésére.

2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a rendelkezésen a Takarékszövetkezetnek be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.

3. Az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezetnek írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Takarékszövetkezet meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Takarékszövetkezet kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, és az esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Takarékszövetkezet által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.

4. Külön szerződés alapján a Takarékszövetkezet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírásvizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

5. A Takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

6. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Takarékszövetkezet felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Takarékszövetkezet a megbízást – az ok megjelölésével -

teljesítés nélkül visszaküldi.

7. A Takarékszövetkezet jogosult a telefon, telefax, e-mail, vagy telex útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Takarékszövetkezet nem felel.

8. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.

9. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános Takarékszövetkezeti gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Takarékszövetkezet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Takarékszövetkezet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

10. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Takarékszövetkezet munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Takarékszövetkezet az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Takarékszövetkezet díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

11. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.

12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

13. Amennyiben a Takarékszövetkezet pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Takarékszövetkezet az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

### **1.10. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek**

1. A Takarékszövetkezet azt megelőzően, hogy a Fogyasztó Ügyfelet bármilyen Szerződés vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében szereplő - a Fogyasztó Ügyfél által megadott információk alapján kitöltött - formanyomtatvány útján kellő időben, papíron tájékoztatja a Hitelszerződéssel, illetve a Jelzáloghitel Szerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.<sup>1</sup>

2. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.

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

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

5. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás történt, továbbá ha neve (cégneve), címe megváltozott. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

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

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

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

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

### **1.11. Írásbeliség**

1. A Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.

2. 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 is.

3. Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

### 1.12. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje

1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Takarékszövetkezet ügynökeinek üzlethelyisége.

2. A Takarékszövetkezet javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet bankszámláján jóváírásra került.

3. Készpénzben teljesített fizetés esetén a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet pénztárában a pénztáros átvette, illetve a Takarékszövetkezet ügynökeinek pénztáránál az összeget befizették.

4. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.

5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első Takarékszövetkezeti könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első Takarékszövetkezeti munkanap. A Takarékszövetkezet a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolásforgalmi szünnapokat.

### 1.13. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után - ha a szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: **ellenérték**) fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Takarékszövetkezet levonja, bevallja és befizeti.

2. A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Takarékszövetkezet által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét **a Takarékszövetkezet hirdetésményei**, az ellenérték kiszámításának módját a **jelen Üzletszabályzat** tartalmazzák. A hirdetésményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

3. A Takarékszövetkezet az ellenértéket kizárólag az alábbi 19. fejezetben rögzítettek szerint jogosult egyoldalúan módosítani

4. A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt

rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.

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

6. A Takarékszövetkezeti szolgáltatás ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hányában – a Takarékszövetkezet teljesítésének előfeltétele. A Takarékszövetkezet jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.

7. A Takarékszövetkezeti szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevetett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

8. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződészerű magatartásából származnak vagy a Takarékszövetkezetet az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

9. Kamatváltozás esetén a kamatváltoztatás 19. pontban foglaltak figyelembe vételével, hirdetmény közzétételével lép életbe.

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

1. A Felek az e fejezetben meghatározottak szerint jogosultak az egymással szemben fennálló egymemű és lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Takarékszövetkezet által az Ügyfél Takarékszövetkezeti számlájáról megküldött kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.

2. Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Takarékszövetkezet követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Takarékszövetkezet elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.

3. A folyamatban lévő Takarékszövetkezeti szolgáltatás nyújtását a Takarékszövetkezet saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.

4. Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződéséből fakadó jogait csak a Takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával engedményezheti.

#### **1.15. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése**

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

A Takarékszövetkezet azt megelőzően, hogy a fogyasztó ügyfelet bármilyen szerződés, vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII törv. mellékletében szereplő a fogyasztó ügyfél által megadott információk alapján kitöltött formanyomtatvány

útján kellő időben, papíron tájékoztatja a hitelszerződéssel illetve a jelzáloghitel szerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.

A lakossági Ügyfél köteles személyes adataiban történt változást a Takarékszövetkezetnek 15 napon belül bejelenteni. Lakossági kölcsönügylet esetében az adósok és kezesek kötelesek, amennyiben személyes adataikban, jövedelmi helyzetükben változás történik, valamint munkahelyük megváltozása esetén (új munkáltatójuk, illetve munkahelyük neve és címe) a Takarékszövetkezetnek a változás bekövetkeztétől számított 15 napon bejelentést tenni. Amennyiben bejelentés nem történik, a Takarékszövetkezet az előzőekben megjelölt adataikat változatlanoknak tekinti.

A vállalkozói Ügyfél, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás történik, a szervezet azonosító adatai (elnevezés, cím, adószám, stb.), vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozik, köteles a Takarékszövetkezetnek a változás bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül bejelentést tenni. Vállalkozói kölcsönügylet esetében a kölcsönszerződésben foglaltak az irányadók. Amennyiben bejelentés nem történik, a Takarékszövetkezet az előzőekben megjelölt adatokat változatlanoknak tekinti.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az üggyel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az üggyel vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek, vagy az ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más a Takarékszövetkezeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

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

A bankjegyeket, értékpapírokat, valamint egyéb értéket képviselő okmányokat, küldeményeket a Takarékszövetkezet fokozott biztonsággal kezeli. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. Postai idő normál, ajánlott, expressz küldeménynél kettő nap. A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

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

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés útján értesíti Ügyfeleit. A pénzügyi intézmény a tájékoztatást - a felek eltérő megállapodásának hiányában - magyar nyelven köteles megadni.

### **1.16. Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete**

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról. A Takarékszövetkezet képviselőjére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti. A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

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.

### **1.17. Egyoldalú szerződésmódosítás**

#### **1.17.1. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok**

A Takarékszövetkezet a Fogyasztónak minősülő Ügyfelével (Fogyasztó Ügyfél) kötött kölcsönszerződésben kizárólag a kamatot, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. Az alábbi 1.3.1 pont tartalmazza azon objektív okokat, körülményeket (a továbbiakban: Oklista), melyekből egy vagy több ok vagy körülmény változása az adott kamat-, díj-, és/vagy költségelemre kihatással bír, és ennek következtében az adott ok vagy körülmény változása esetén a Takarékszövetkezet jogosult az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

A Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfelével kötött, egy évet meg nem haladó futamidejű kölcsönszerződést és az ahhoz kapcsolódó Üzletszabályzatot nem jogosult egyoldalúan a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A Fogyasztó Ügyféllel kötött kölcsönszerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Kódex rendelkezéseit is.

Takarékszövetkezet a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosítását – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével –, annak hatályba lépését megelőzően legalább 60 nappal hirdetményben közzéteszi. A Takarékszövetkezet az érintett Fogyasztó Ügyfeleket postai úton, vagy más, a kölcsönszerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti (i) a módosítás tényéről, (ii) az ügyleti kamat és az azon felül a Fogyasztó Ügyfél által a Banknak fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; (iii) a módosítást követően a Fogyasztó Ügyfél által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről, és (iv) ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről akként, hogy az értesítés postára adásának időpontja a hatálybalépés időpontját legalább 60 nappal megelőzze.

A Fogyasztó Ügyfél a számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás hatályba lépése előtt – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – jogosult a kölcsönszerződés díjmentes előtörlesztésére és felmondására. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Takarékszövetkezet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

Ezen új rendelkezések a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló 2009. XIII. törvény 8. §-a alapján – figyelemmel a 20. §. (2) bekezdésében foglaltakra 2009. augusztus hó 01. napján lépnek hatályba, azzal, hogy a 2009. augusztus hó 01. napját megelőzően kötött szerződések esetében pénzügyi szektorban érvényesülő fogyasztóvédelem hatékonyságának növeléséhez szükséges egyes kérdésekről szóló 153/2009. (VII.23.) Korm. sz. rendelet 3.§. (2) bekezdésében írottak szerint a Takarékszövetkezet az érintett Ügyfeleit a módosításról a hatályba lépést követő legközelebbi számlakivonattal postai úton értesíti, mely értesítést meghaladóan a módosítást az Ügyfelek számára könnyen elérhető módon hirdetményben is és honlapján is közzéteszi.

A fogyasztóval kötött **lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést** a Hitelintézet **275/2010.(XII.15.)** korm. Rendelet alapján az **adós számára kedvezőtlenül** egyoldalúan nem módosíthatja, kivéve a kamatot, kizárólag a **kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló**, az alábbi **feltételek bekövetkezése esetén**:

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

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

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

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az 1.3.2. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Hitelintézet forrásszerkezetét és annak változását.

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

- a) a hitelező eszközminősítési vagy belső adósmínősítési 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 hitelező eszközminősítési vagy belső adósmínősítési 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 fenti . b) pontja alapján a Hitelintézet nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

A fogyasztóval kötött lakáscélú hitel –és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat, vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

### 1.17.2. Az egyoldalú módosításra irányadó szabályok a Fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött Szerződések esetén

A Takarékszövetkezet jogosult a fenti pont alá nem tartozó Szerződésben (a jelen pontban a továbbiakban: **Egyéb Szerződés**) kikötött kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani az Oklistában, továbbá azon felül az Általános Szerződési Feltételekben illetve Szabályokban valamint az egyedi szerződésben rögzített egy-vagy több feltétel (a továbbiakban: „Egyéb Feltételek”) megváltozása, bekövetkezése/felmerülése alapján.

Az Egyéb Szerződés kamatot, díjat érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítását, **annak hatálybalépését legalább 15 nappal** megelőzően a Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé. Az Ügyféllel kötött Egyéb Szerződés egyéb feltételeit érintő egyoldalú, egyéb **Ügyfél** számára kedvezőtlen módosítást a Takarékszövetkezet legkésőbb annak **hatálybalépését megelőző banki munkanapon**, hirdetményben teszi közzé

A **Takarékszövetkezet** jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a jelen Szerződésben meghatározott feltételek szerint **egyoldalúan módosítani**.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A **Takarékszövetkezet** a **Szerződésben** meghatározott kamat, díj, költség, vagy – **Adóssal** (Adósokkal) kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Adós(ok)ra nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

a.) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a hitelszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése,

b.) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,

c.) a banki működési feltételek megváltozása

- a kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása,
- a Takarékszövetkezet kockázati kamatfelárának emelkedése,
- működési költségek (pl. energia árak) növekedése,

d.) az Adós(ok) vagy az ügylet kockázatának megváltozása

- az Adós(ok) banki minősítésének változása,
- az ügylet a Takarékszövetkezet által számított kockázatának változása,
- az Adós(ok) késedelmes teljesítése.

Az **Adóssal**(Adósokkal) kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a fentiekben meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Az **Adóssal**(Adósokkal) kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a **Takarékszövetkezet jogosult** a fentiekben meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét **egyoldalúan módosítani**, ha az Adós(ok) bármely fizetési kötelezettsége **késedelmes tételnek** minősül, vagy az Adós(ok) banki **kockázati besorolása** (minősítése) **megváltozik**.

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz(BUBOR) kötött kamat változása kivételével – Adóssal(Adósokkal) kötött szerződések **esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi**, és az Adós(oka)t a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesítheti. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Adós(ok) számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Adós(ok) számára a kedvezőtlen módosítás esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Adós(ok) a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az **Adós(ok)** a megváltozott kondíciókat **nem fogadja el**, azt a szerződő felek az Adós(ok) általi, a módosítás hatályba lépésének napjával történő **felmondásnak tekintik**. Az Adós(ok) esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. **A Takarékszövetkezet az Adós(ok) által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezet benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak**. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós(ok) haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós(ok) köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal(Adósokkal) szemben. **Ha az Adós(ok) a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni**. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult

szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A Szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a szerződésből eredően az Adóssal(Adósokkal) szemben fennálló követelése van.

A Takarékszövetkezet jogosult továbbá a szerződéses feltételeknek az ügyfél részére kedvező módon történő megváltoztatására is, az ügyfél értesítése mellett.

### **1.17.3. Keretszerződés egyoldalú módosításra vonatkozó szabályok**

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

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

A keretszerződésben meghatározott referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapuló kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a fenti értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet.

### **1.17.4. Az egyoldalú módosításra vonatkozó közös szabályok**

A Takarékszövetkezet az egyoldalú szerződésmódosítás során a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

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

A Takarékszövetkezet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. A Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, hirdetményben teszi közzé.

Az Ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik, kamat, díj-, vagy költségelem milyen mértékben változik. A Takarékszövetkezet a tájékoztatás keretében a fentiekben található oklista vonatkozó pontjának meghatározásával megjelöli továbbá a módosítás alapjául szolgáló okot is.

Vis maior események - hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok - bekövetkezése esetén a Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött Szerződés kamat-, díj-, vagy költségelemét is jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan módosítani. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Takarékszövetkezet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

A Takarékszövetkezet a kamat-, díj, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

#### **1.17. 5. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével**

A fenti Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Takarékszövetkezet részére megfizetni.

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

##### **A Szerződés megszüntethető:**

- 1) A felek közös megállapodásával, a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- 2) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- 3) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- 4) a Fogyasztó Ügyfél elállásával (felmondásával).

A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

#### **1.17.7. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével**

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

#### **1.17. 8. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással**

Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, **az Ügyfél jogosult** - tartozásainak rendezése mellett - **a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:**

§ az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;

§ a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;

§ egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes előtörlesztés rendelkezései az irányadók.

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

Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a **Takarékszövetkezetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:**

§ a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Bank rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron Takarékszövetkezet vagy tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;

§ egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Takarékszövetkezetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.

§ határozott időre kötött egyéb Szerződést a Takarékszövetkezet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

#### **1.17.9. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog**

A Fogyasztó Ügyfél a **Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától** számított **tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat**, ha a hitel Takarékszövetkezet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Takarékszövetkezet már folyósította.

A Fogyasztó Ügyfél elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Takarékszövetkezetnek elküldi.

A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Takarékszövetkezetnek visszafizetni.

A Takarékszövetkezet a fenti összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

A Fogyasztó Ügyfél elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Takarékszövetkezet által vagy egy harmadik fél és a Takarékszövetkezet előzetes megállapodása alapján harmadik fél

által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik. A Ezen rendelkezések nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, valamint a Takarékszövetkezet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Takarékszövetkezet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

#### **1.17.10. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással**

Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a **Takarékszövetkezet** az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult **azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni**:

- 1) az Ügyfél alábbi pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- 2) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Takarékszövetkezettől;
- 3) a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- 4) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megteveszti a Takarékszövetkezetet
- 5) a Polgári törvénykönyv 525. §-ában meghatározott esetekben

#### **Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:**

§ az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;

§ a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött hitelszerződésben meghatározott bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;

§ a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

#### **1.17.11. A megszüntetés jogkövetkezményei**

A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozása azonnal -felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján -esedékesé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékesé váló tartozását a Takarékszövetkezet ezirányú felszólítására nem egyenlíti ki

A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.

A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Takarékszövetkezet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

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

1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.
2. Az Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Takarékszövetkezetet a Titkárság képviseli.
3. A Felek közötti jogviszonyból eredő minden, a Takarékszövetkezet ellen indult jogvita eldöntésére a Felek alávetik magukat a Miskolci Városi Bíróság hatáskörének. A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.
4. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

#### **1.17.13. Ellenérték**

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségterítést fizet. A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető hirdetményben teszi közzé.

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

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

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

**tőke összeg x kamatláb x naptári napok száma**  
**az év napjainak száma<sup>1</sup> x 100**

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

---

<sup>1</sup> Hiteleknél 365, számláknál és betéteknél 360 nappal kell számolni.

### **1.18. A Takarékszövetkezet felelőssége**

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

A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be. A Takarékszövetkezet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet. A Takarékszövetkezet nem felel az ügyfél által átadott, bemutatott okmányok eredetiségéért, és az ebből származó, az ügyfelet esetlegesen érő károk megfizetéséért.

### **1.19. Banktitok**

#### **1.19.1 Banktitok köre**

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a szövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a szövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a szövetkezettel kötött szerződésére vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a szövetkezet ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki a szövetkezettől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

#### **1.19.2. Titoktartási kötelezettség**

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő bizottságának vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a „Titoktartási kötelezettség alóli mentesség” 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 szövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

#### **1.19.3. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség**

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a szövetkezet ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört 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 szövetkezettel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a szövetkezet érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- j) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- k) a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- l) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások,

valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel szemben e szervezetnek a szövetkezethez intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a szövetkezettől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

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

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a Hpt. 51. § (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet vagy az MNB helyszíni ellenőrzést folytat. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. A szövetkezet az (1)-(3) bekezdésekben, valamint az 52. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

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

a) a szövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén **a bejelentések továbbítására a kijelölt személy kötelezett.**

**A kijelölt személy a bejelentést** védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, illetve tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, faxon továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat a **Vám – és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnokság Pénzügyi Információs Osztálya – a továbbiakban VPKBP - számára, mint a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.**

**A bejelentést 2008. december 15-étől kizárólagosan védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában kell továbbítani a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.**

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását.

b) a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése

teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a szövetkezettől .

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

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

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

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

A Hpt. 51. § (2) bekezdésének *d)* és *f)-g)* pontjai, az 51. § (7) bekezdése, az 52. §, valamint az 54. § (1) bekezdésének *p)* pontja alapján történő adatátadásról a Takarékszövetkezet az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja. Az adatkérő az említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatni.

Nem jelenti a banktitok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének *b)-c)*, illetve *e)-f)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző szövetkezet , valamint a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a 2. számú melléklet V. fejezetének 3. pontja szerinti referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a XX/A. Fejezetben meghatározott adatszolgáltatás,
- d) a Takarékszövetkezet által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a szövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a Takarékszövetkezet igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a szövetkezetben minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy

esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

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

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

1. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

2. a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter

részére,

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

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

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

k) 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,

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

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

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

o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 4. § (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékaul szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás.

## **1.20. A Takarékszövetkezet információszolgáltatási kötelezettsége a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban KHR)**

A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) 2011. október 11.-én lépett hatályba. A KHR törvény gyakorlati alkalmazásával kapcsolatban felmerült kérdések szükségessé tették annak módosítását, pontosítását. A KHR törvény módosítására „*az otthonvédelmi intézkedésekkel kapcsolatos egyes törvények módosításáról*” szóló 2011. évi CXLVII. törvény keretében került sor.

A módosított KHR törvény 2011. november 15-én lépett hatályba.

A módosított KHR törvény hatályba lépésével egyidejűleg elvégzendő feladatok az alábbiak.

### **1.20.1. Fogalmi meghatározások**

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

Pénzügyi szolgáltatás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)–c) és f)–g) pontjában foglalt tevékenységek, vagyis:

„**3. § (1) Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, illetőleg devizában, valutában:**

b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;

c) pénzügyi lízing;

f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;

g) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása; ...”

Értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység; vagyis:

„**44. értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.**”

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

Referenciaadat-szolgáltató:

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár
4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító

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

## **1.20. 2. Kommunikáció módja**

A KHR törvény alkalmazása tekintetében az írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció alatt

- a) a Hitelintézet, mint referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlést;
- b) a Hitelintézet, mint referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlést és – a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén – az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt;
- c) a nyilvántartott vállalkozás esetében a postai úton való közlést, a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón való közlést és – a nyilvántartott vállalkozás előzetes hozzájárulása esetén – az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt és
- d) a Hitelintézet, mint referenciaadat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadást kell érteni.

## **1.20.3. A természetes személyek nyilatkoztatása a hitelkérelem benyújtásakor, az értékpapír kölcsönszerződés megkötését megelőzően, valamint tájékoztatásuk a KHR lekérdezés eredményéről**

A KHR törvény vonatkozó pontja szerint:

„10. § Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató 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.”

„15(1) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az 5. § (2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11–13. § szerint átadásra kerülhetnek.”

**1.20.3.1.** A természetes személy hitelkérelme benyújtásakor, illetve az értékpapír kölcsönszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő – a következők szerinti – átvételéhez, egyúttal átadja részére a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) irányadó szabályairól, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról szóló tájékoztatót

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

**a)** természetes személy ügyfél esetében – amennyiben a fentiek szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult, vagy a Hitelintézetnek erről nem nyilatkozott, de korábban más adatszolgáltatónál hozzájárulást adott – az alábbi referenciaadatokat

1.1. Azonosító adatok:

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

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

**b)** Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR törvény 11–13. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Természetes személy ügyfél esetében – amennyiben a fentiek szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez, vagy nem nyilatkozott erről – a Takarékszövetkezet átveszi a következő referenciaadatokat:

1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

továbbá a KHR törvény 11–13. §-ban foglaltak alapján (késedelmes teljesítés, hamis adatközlés, kártya visszaélés) az alábbi referenciaadatokat:

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- e) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

f) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,

b) okirati bizonyítékok,

c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),

b) a letiltás időpontja,

c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

d) a jogosulatlan felhasználások száma,

e) az okozott kár összege,

f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,

g) perre utaló megjegyzés.

A hozzájárulását a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja.

A természetes személy ügyfél fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel kapcsolatában a fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

**1.20.3.2.** A szerződéskötést megelőzően a Hitelintézetnek 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.

**1.20.4. Jelentésszolgálat természetes személyek esetén**

**1.20.4.1. A szerződés megkötését követő jelentésszolgálat**

A Hitelintézet a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések) vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személy ügyfélnek a következő referenciaadatait:

1.1. Azonosító adatok:

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

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete a szerződések megkötésének időpontja (a lejelentési határidő: szerződéskötést követő 2. munkanap !!).

A szerződések megkötését követő adatszolgáltatás végrehajtása:

A szerződéseket (hitel és pénzkölcsön nyújtásra, pénzügyi lízingre, a kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésére), a megkötésüket követően azonnal, vagyis a szerződéskötés napján köteles a szerződéskötést bonyolító szervezeti egység a belső levelező rendszeren a rögzítést (nyilvántartást) végző szervezeti egységeknek (központi egység) eljuttatni.

A jelentés a rendszerekből az ösfeltöltést követően automatikusan történik.<sup>2</sup>

Az ösfeltöltést a KHR Törvény 22 § (2) szerinti –

*„(2) A referenciaadat-szolgáltató az e törvény hatályba lépésétől – vagyis 2011. október 11. - számított száznolcvan napon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló szerződéseinek természetes személy ügyfeleire vonatkozó, a melléklet II. fejezet 1.1–1.2 pontja szerinti referenciaadatokat. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e bekezdés alapján kapott adatokat a 9. §-ban meghatározott időpontig kezeli.” –*

határidő figyelembe vételével végzi el a Hitelintézet.

Az adatátadási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Hitelintézet az adatot, az arról való tudomásszerzést követő két munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére (ebben az esetben a szervezeti egységek közötti feladatmegosztásra az előzőek vonatkoznak).

#### **1.20.4.2. Tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig történő adatszolgáltatás, előtörlesztés**

A Hitelintézet a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a természetes személy ügyféllel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

##### 1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme

A jelentés a rendszerekből automatikusan történik.<sup>3</sup>

Amennyiben a természetes személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Hitelintézet az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

##### 1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

A jelentés a rendszerekből automatikusan történik.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> A küldésre vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

<sup>3</sup> A küldésre vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

### **1.20.4.3. Egyéb, természetes személyekre vonatkozó jelentési kötelezettségek**

#### **1.20.4.3.1. Késedelmes teljesítés**

A Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

A jelentésszolgálatot a KHR adminisztrációs munkatárs végzi, a szerződéskötést bonyolító szervezeti egységtől kapott adatszolgáltatás alapján.

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdeté a jelen pont hatálya alá tartozó esetben a fentiekben meghatározott időtartam (legkisebb összegű havi a minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül) letelte (a lejelentési határidő: határidő leteltét követő 2. munkanap !!).

#### **1.20.4.3.2. Hamis adatközlés**

A Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274–277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A jelentésszolgálatot a KHR adminisztrációs munkatárs végzi, a szerződéskötést bonyolító szervezeti egységtől kapott adatszolgáltatás alapján. A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdeté a jelen pont hatálya alá tartozó esetben az

---

<sup>4</sup> A küldésre vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja, illetve a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja (a lejelentési határidő: rendelkezésre állást, illetve a tudomásszerzést követő 2. munkanap !!)

#### **1.20.4.3.3. Kártyavisszaélés**

A Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A jelentésszolgálatot a KHR adminisztrációs munkatárs végzi, a szerződéskötést bonyolító szervezeti egységtől kapott adatszolgáltatás alapján.

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdeté a jelen pont hatálya alá tartozó esetben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja (a lejelentési határidő: a tudomásszerzést követő 2. munkanap !!)

#### **1.20.5. Vállalkozások**

##### **1.20.5.1. Lekérdezés**

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a vállalkozások esetén az alábbi referenciaadatokat:

##### 1. azonosító adatok:

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

##### 2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

- f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

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

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

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

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

**1.20.5.2. A szerződés megkötését követő jelentésszolgálat vállalkozások esetében**

A Hitelintézet a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a vállalkozásnak a következő referenciaadatait:

1. azonosító adatok:

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

2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,

d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete a jelen pont hatálya alá tartozó szerződések megkötésének időpontja (a lejelentési határidő: szerződéskötést követő 2. munkanap !!).

A szerződések megkötését követő adatszolgáltatás végrehajtása:

A jelen. pont hatálya alá tartozó szerződéseket (hitel és pénzkölcsön nyújtásra, a kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására.), a megkötésüket követően azonnal, vagyis a szerződéskötés napján köteles a szerződéskötést bonyolító szervezeti egység a belső levelező rendszerekben rögzítést (nyilvántartást) végző központi egységeknek eljuttatni.

A jelentés a rendszerekből az ősfeltöltést követően automatikusan történik, addig a „rég” rendszer szerint folyik ezen események jelentése.<sup>5</sup>

Az adatátadási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Hitelintézet az adatot, az arról való tudomásszerzést követő két munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére (ebben az esetben a szervezeti egységek közötti feladatmegosztásra az előzőek vonatkoznak).

**1.20.5.3. Tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig történő adatszolgáltatás, előtörlesztés**

A Hitelintézet a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a vállalkozás ügyféllel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

A jelentés a rendszerekből az ősfeltöltést követően automatikusan történik, addig a „rég” rendszer szerint folyik ezen események jelentése.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Az új adatok küldésre vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

Amennyiben a vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Hitelintézet az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,

A jelentés a rendszerekből az ösfeltöltést követően automatikusan történik, addig a „régibb” rendszer szerint folyik ezen események jelentése.<sup>7</sup>

## **1.20. 5.4. Egyéb, vállalkozásokra vonatkozó jelentési kötelezettségek**

### **1.20.5.4.1. A 30 napon túl lejárt tartozás jelentése**

A Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

1. azonosító adatok:

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

2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,

---

<sup>6</sup> Az új adatok küldésére vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

<sup>7</sup> Az új adatok küldésére vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

- e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

A jelentés a rendszerekből az ösfeltöltést követően automatikusan történik, addig a „régí” rendszer szerint folyik ezen események jelentése.<sup>8</sup>

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdeté a jelen pont hatálya alá tartozó esetben a fentiekben meghatározott időtartam letelte (a lejelentési határidő: a határidő leteltét követő 2. munkanap !!)

#### **1.20.5.4.2. Elfogadói visszaélés**

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

A jelentésszolgálatot a KHR adminisztrációs munkatárs végzi, a szerződéskötést bonyolító szervezeti egységtől kapott adatszolgáltatás alapján.

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete a jelen pont hatálya alá tartozó esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja (a lejelentési határidő: felmondást, illetve a felfüggesztést követő 2. munkanap !!)

---

<sup>8</sup> Az új adatok küldésére vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell

#### **1.20.5.4.3. Fedezethiány miatti sorba állítás**

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

A jelentésszolgálatot a KHR adminisztrációs munkatárs végzi.

A Hitelintézet két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete a jelen pont hatálya alá tartozó esetben a fentiekben meghatározott időtartam letelte (a lejelentési határidő: a határidő leteltét követő 2. munkanap !!)

A kitöltött adatlapot a kijelölt munkatárs e-mail üzenet formájában juttatja el a adatszolgáltatásra kijelölt munkatársának, aki azt a KHR felé továbbítja.

Az adatszolgáltatásra kijelölt munkatárs rögzíti a TBAR<sup>9</sup> rendszerben a lejelentendő adatokat és e-mail üzenet formájában tájékoztatja a lejelentést kérő szervezeti egység kijelölt munkatársát a lejelentés megtörténtéről.

Tévesen megadott adat KHR-ben történő módosítását az erre kijelölt munkatárs végzi, a lejelentést kezdeményező szervezeti egység által e-mail üzenet formájában küldött adatlap alapján.

Az adatmódosítás kezdeményezése, dokumentálása megegyezik a fent leírtakkal.

#### **1.20.6. Ügyféltájékoztatás**

**1.20.6.1.** A KHR törvény kapcsán az ügyfelek részére készülő részletes tájékoztatót – beleértve a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelést is -, a PSZÁF tájékoztatóját illetve a természetes személy ügyfelek egyedi ügyletek kapcsán tett, a KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi adatátvételre vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát a vonatkozó Általános Szerződési Szabályok, illetve Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

**1.20.6.2.** A Hitelintézet – a tárgyhót követő hó 5. munkanapjáig történő adatátadás kivételével valamennyi a KHR törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő

---

<sup>9</sup> Az új adatok rögzítésre, küldésre vonatkozó feladat az adatküldéshez és fogadáshoz szükséges informatikai fejlesztések megvalósulását követően lép hatályba, addig gyűjteni kell, egyébként a „régii” rend szerint kell eljárni.

adatátadást követően **legfeljebb öt munkanapon belül** írásban tájékoztatja a **nyilvántartott természetes személyt illetve vállalkozást** az adatátadás megtörténtéről.

A KHR rendszerben történt adatátadás tényéről és tartalmáról, valamint a jogorvoslati lehetőségekről a lejelentést kezdeményező Hitelintézetnek, illetve takarékszövetkezeti szervezeti egységnek a lejelentett természetes személyt, illetve vállalkozást az adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül, írásban értesítenie kell.

**1.20.6.3.** A Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a KHR szerinti referenciaadatait, aki a szerződésekben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

A fentiek szerinti adatátadás **tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően** a Hitelintézet írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

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

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

A nyilvántartott kifogást:

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

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

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

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett -akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadatszolgáltatót, amely a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott 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 keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartottat a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

Perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

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

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

A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referencia adat-

szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

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

A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp.137§ (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

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

Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a KHR-re vonatkozó 2011 évi CXXII törvény 18.§ (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

## **1.21. Panaszkezelés**

A Takarékszövetkezet által az ügyfélbejelentések átvételére hivatott szervezeti egység a Takarékszövetkezet központja (Boldva, Mátyás K út 76.), mely az általános ügyfélszolgálati feladatokat ellátja. Az ügyfélbejelentések kezeléséért felelős munkatársakon kívül, az ügyfelek kifejezett kérésére a Takarékszövetkezet valamennyi munkatársa köteles az ügyfelek ügyfélbejelentéseit fogadni, majd azokat az illetékes munkatársnak továbbítani.

A Takarékszövetkezet az ügyfélbejelentéseket elfogadja:

- szóban (telefonon, illetve személyesen)
- írásban (postán, telefaxon, elektronikus úton)

A bejelentés csatornái:

- Telefon: 46/399-036.46-399-103
- Telefax: 46/599-232
- E-mail: [kozpont@boldva.tksz.hu](mailto:kozpont@boldva.tksz.hu)
- Postai cím: 3794. Boldva Mátyás K út 76..

A Felügyelet hatáskörébe tartozó, a Takarékszövetkezet működésére és tevékenységére vonatkozó jogszabályi rendelkezésekbe, a Felügyelet határozataiba, Takarékszövetkezet belső szabályzatába, illetve a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvénybe ütköző magatartás észlelése esetén bárki bejelentéssel vagy panasszal élhet a Felügyelethez. Abban az esetben, ha a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől érkezik panaszügy kivizsgálása iránti igény, a választ az ügyfél a Felügyelettől kapja meg.

Minden egyes ügyfélpanaszra vonatkozóan az eset pontos leírásával feljegyzés, vagy jegyzőkönyv készül. A Takarékszövetkezet a panasz kivizsgálását és az azzal kapcsolatos döntését a jogszabályban előírt határidőkre figyelemmel az általa vállalt határidőn belül teljesíti. Ha a határidőt valamilyen ok miatt meg kell hosszabbítani, erről tájékoztatja az ügyfelet az indok pontos megjelölésével. Az ügyfélbejelentéssel kapcsolatban hozott érdemi döntésről, a megtett intézkedésről, elutasító döntés esetén annak indokairól, és az esetleges jogorvoslati lehetőségekről az ügyfél 15 napon belül írásbeli tájékoztatást kap. A panasszal kapcsolatos döntéshozatalban nem vehet részt a szövetkezet olyan alkalmazottja, aki a sérelmezett intézkedésben vagy döntésben részt vett. A panaszügyintézés nyelve a magyar, azonban az ügyfél ez irányú kérése esetén a Takarékszövetkezet biztosítja a panaszos által beszélt, és értett nyelven történő panaszügyintézt.

Az ügyfélbejelentések intézésével kapcsolatos alapvető tudnivalókról és az ügyfelek részére rendelkezésre álló jogorvoslati teendőkről készített Panaszkezelési tájékoztatás, illetve az ügyfélbejelentésre szolgáló üres formanyomtatványok, valamint a panaszkönyv az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben megtalálható.

## 2. Betétgyűjtés

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet 721 / 1997 / F. sz. határozatában 1997. november 27-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.**

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének EN-I/M-492/2009 számú határozata alapján a szövetkezet jogosult a betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában végzésére is.**

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

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

### 2.1. A betétekre vonatkozó közös szabályok

1. A Takarékszövetkezet lejárát szerint látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
2. A betétek kizárólag névre szólóan fenntartással, vagy fenntartás nélkül helyezhetők el.
3. Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a Takarékszövetkezet az okiratban megnevezett személy - a betétes vagy a kedvezményezett - részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes

egyoldalúan - a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli nyilatkozattal – módosíthatja.

4. A takarékbetétekre a 1959 évi IV. tv. (Polgári törvénykönyv) valamint az 1989 évi 2. törvényerejű rendelet rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

5. A Takarékszövetkezet az alábbi betéttípusokat forgalmazza:

§ látra szóló betét (könyves betét)

§ lekötött betét (könyves betét)

§ takaréklevél

§ takarékszelvény

§ életciklus betét

§ gyámhatósági betét

§ matrac betétjegy

§ betétlekötés pénzforgalmi bankszámlán forint és deviza

§ betétlekötés lakossági bankszámlán forint és deviza

§ takarékszámlehetőség

6. Az egyes betéttípusok részletes szabályai - ideértve a kamatszámítás módját is - az adott betéttípusra vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák.

7. A betétokiratokra a Takarékszövetkezet felvezeti az adatokat, valamint a fenntartásos elhelyezés esetén a betételhelyező aláírását.

8. A Bankszámla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.

9. A Takarékszövetkezet a Bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetés alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán, év végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

10. Az Ügyfél betétlekötési megbízása alapján a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli az Ügyfél bankszámlájának egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.

11. Az Ügyfél, amennyiben bankszámlával nem rendelkezik, vagy már a meglévő Keretszerződése a lekötött betétre vonatkozó szabályokat nem tartalmazza, betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

12. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

13. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takarékszövetkezet hirdetései tartalmazzák. A Takarékszövetkezet a hirdetéseiben meghatározott változó, illetve fix -a lejáratától és az összeg nagyságától függő mértékű - betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

14. A takarékszövetkezetnek lehetősége van egyedi kamat megállapítására a mindenkori hirdetményben foglalt feltételek esetén

15. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban – külön megállapodás esetén faxon is – bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban – vagy külön megállapodás esetén faxon – közölt felmondást követően felveheti. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet a felmondott összegre az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takarékszövetkezet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

16. A betét teljes összegének felvétele a betétszámlát megszünteti. A betétszámla megszüntetésének külön költsége nincsen.

17. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a betéti keretszerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

18. A Takarékszövetkezet az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban az előzőekben meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

19. A Takarékszövetkezetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.

20. A forgalomban lévő betéti okiraton fel kell tüntetni: „Jelen Betéti okirat alapján elhelyezett betét – a Hpt. 100. §-ában felsoroltak kivételével – az OBA által biztosított”.

## 2.2. Betételhelyezés forintban

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

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

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

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. Takarékbetétet a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezetnél (továbbiakban: Takarékszövetkezet) kizárólag névre szólóan (fenntartással vagy fenntartás nélkül) minden természetes személy elhelyezhet.

## 2.3. Betételhelyezés devizában

1. A Takarékszövetkezetnél deviza betétet EUR-ban, CHF-ben, USD-ben GBP-ben lehet elhelyezni. Az elhelyezhető legkisebb összeg - minimum 200 EUR, 300 CHF, 250 USD, 150 GBP

2. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.
3. A devizabetétek legrövidebb lekötési ideje - a Takarékszövetkezet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában – 1 hónap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre kamatot nem fizet..
4. A devizaszámlán lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, az elhelyezés napján érvényes kamattal, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszüntetését megelőző nap. A Takarékszövetkezet a deviza betétek után járó kamatot 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

betét tőke összege x

kamat %

x lekötés napjainak száma

36500

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

## **2.4. Betétbiztosítás:**

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Az Alap által nyújtott biztosítás - a Hpt. 100. §-ban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

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

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

az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) a költségvetési szerv,

b) a tartósan száz százalékosban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

c) az önkormányzat,

d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

e) a befektetési alap,

f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv 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, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy 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.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

Az Alap 2011.01.01-től a befagyott betétek tőkéje és kamata után legfeljebb **százezer** eurónak megfelelő forintösszegig fizet kártalanítást. A kártalanítás értékhatárát a törvény euróban állapítja meg, a kifizetés azonban Magyarországon forintban történik. Ha a kártalanítás kifizetésére kerül sor, a betétes részére kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az OBA a **százezer** eurót a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra és a betétes betétjei után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást.

A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni. Betétvédelemben akkor részesül a betét, ha a betétes azonosítható. A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor (pl.: betételhelyezéskor) köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy azonosítását elvégezni.

Az ügyfél azonosítása során el kell kérni:

- Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:
  - személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
  - új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
  - útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
  - 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány, vagy útlevél, vagy diákigazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.
- Magyar állampolgársággal NEM rendelkező természetes személy esetén:
  - útlevél
  - fényképes azonosító okmány (személyi azonosító igazolvány – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély)

Az azonosítás során a Takarékszövetkezetnek rögzítenie kell a belföldi természetes személy betételhelyező:

- családi és utónevét (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 sorszám, stb.)

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 (cégbírósági, 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 sorszám, stb.) (A jogi személy, illetve más szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy azonosítását is el kell végezni.)

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

## **2.5. 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, vagy más módon történő megjelölését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását. A betét ellenében kiadott okmányt kizárólag névre szólóan, fenntartással, vagy fenntartás nélkül lehet kiállítani. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

## **2.6. Betéti szerződés**

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött, a kamatozás módja szerint fix és változó kamatozású. Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötése a Felek között érvénytelen. Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

## 2.7. Betétek kamatozása

A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény tartalmazza. A kamatok mértékének változtatását a takarékszövetkezet előzetesen a változást megelőzően legalább 15 naptári nappal közzé teszi.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló **82/2010. (III. 25.)** sz. kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

n = a betétfizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétfizetés összege,

$t_i$  = az első betétfizetés 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 - a teljes kifizetés esetét kivéve, illetve ha a szerződés másként rendelkezik - minden év december 31-én esedékes. Minden hónap 30 naposnak tekintendő. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés), kivéve, ha a szerződés másként rendelkezik. 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 elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamat módosítást a betétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek az üzlethelyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

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

A mindenkori aktuális kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

### 3. Pénzkölcsön nyújtása

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet a 721 /1997/F sz. határozatában 1997. november 27-én engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését Ft-ban.**

**A PSZÁF E-I-54/2007 számú határozata alapján szövetkezetünk jogosult hitel-és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésére is.**

#### 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,
- követelés - az adós kockázatának átvállalásával, vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

### 3.1. Hitel- és kölcsönügyletek

1. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) alapján végez.
2. Hitelszerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A hitelképesség vizsgálata az Ügyfél által nyújtott tájékoztatáson, a Takarékszövetkezet által beszerzett információkon és a KHR igénybevételén alapul. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálataért a Takarékszövetkezet díjat számíthat fel.
3. A Takarékszövetkezet a hitel- és kölcsönügyletek esetében fedezetek nyújtását kéri az Ügyféltől
4. A Takarékszövetkezet a benyújtott hitelkérelmeket döntés előkészítési és hiteldöntési eljárás alá veti.
5. A hitelkérelem átvétele, erről esetleges igazolás kiadása, a meghirdetett feltételek ügyfél általi teljesítése, indikatív ajánlat adása nem jelent a Takarékszövetkezet részére szerződéskötési kényszert vagy folyósítási kötelezettséget.
6. A benyújtott hitelkérelem esetleges elutasításáról a Takarékszövetkezet az ügyfelet írásban értesíti. Elutasítás esetén az elutasítás okát a Takarékszövetkezet nem köteles megjelölni. A Takarékszövetkezet a hitelkérelem elutasításból, a hiteldöntés vagy a folyósítás esetleges elhúzódásból eredő kártérítési felelősségét az ügyfél által megfizetett hitelbírálati díj mértékében korlátozza. Kártérítés csak abban az esetben és olyan mértékben fizethető, amennyiben az ügyfél a kár keletkezésének tényét igazolni tudja, és a kár igazolhatóan a Takarékszövetkezet felróható magatartásának következményeként keletkezett.
7. Kötelező jellegű kockázatvállalási szerződés kötésére irányuló ígérvény, az adott szerződéstípusra előírt hitelbírálat alapján, Amennyiben a kiadott ígérvény és az ügyletkötés között 30 naptól nagyobb időtartam telik el a hitelbírálatot ismételten el kell végezni,
8. hitelkérelmeket veszi át hivatalos formában, azaz azon kérelmeket, melyeket teljes egészében kitöltöttek, az adott ügyletre /ügyfélre nem vonatkozó részeket kihúzták, valamint minden előírt mellékletet a kérelemhez benyújtottak. A hiányosan leadott hitelkérelmek hitelbírálati lejárása csak a kérelem hivatalos átvétele után kezdődik meg.
9. A Takarékszövetkezet a hozzá leadott, de hivatalosan át nem vett kérelmeket az ügyfél kérésére bármely időpontban visszaadja. A hivatalosan átvett kérelmeket a Takarékszövetkezet nem adja vissza, a hitelkérelmek mellékleteként leadott eredeti igazolásokat/ okiratokat a Takarékszövetkezet másolat készítése után adja vissza az ügyfél részére. A másolat készítésének költségei az ügyfelet terhelik.
10. A Takarékszövetkezet a hitelt - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett számláján történő jóváírásával folyósítja.
11. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésretartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, hitelbírálati díjat, kezelési költséget, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.
12. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

Tőke x kamatláb x kamatnapok száma\*

36.000

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

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

14. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot, vagy kényszerhitel kamatot köteles fizetni.

15. A Takarékszövetkezet előtörlesztést bármely időpontban elfogad.

16. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztett összeg után a Takarékszövetkezet a hirdetményben meghatározott mértékű adminisztrációs díjat számíthat fel.

17. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés előírja - legalább három Takarékszövetkezeti munkanappal köteles értesíteni a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

18. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani, ha a felmondással egyidejűleg a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitelszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

19. A Takarékszövetkezet a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti. A Takarékszövetkezet jogosult a felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.

20. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél hiteljogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, a hitelszerződésben meghatározott Bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzintézetnél pénzforgalmi Bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

21. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést a Polgári törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

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

A teljes hiteldíj mutató számítására és közzétételére vonatkozó előírásokat a Takarékszövetkezet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) hatálya alá tartozó hitel és pénzügyi lízing (a továbbiakban együtt: hitel) esetén alkalmazza.

### **Értelmező rendelkezések:**

§ *devizahitel*: forinttól eltérő pénznemben folyósított és törlesztett hitel; *deviza alapú hitel*: devizában nyilvántartott, de forintban folyósított vagy törlesztett hitel;

§ *kereskedelmi kommunikáció*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben ekként meghatározott fogalom;

§ *kereskedelmi 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 pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyleteket.

**A THM számításánál figyelembe kell venni** a fogyasztó által a hitelszerződés és a lízingszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó (a továbbiakban együtt: hitelező) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen

§ *a*) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,

§ *b*) építésnél a helyszíni szemle díját,

§ *c*) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket,

§ *d*) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,

§ *e*) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint

§ *f*) a biztosítás és garancia díját.

A *c*) pont alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

### **A THM számításánál nem vehető figyelembe:**

§ *a*) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,

ü § *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, valamint

§ *f*) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

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:**

§ a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;

§ b) 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;

§ c) ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni;

§ d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;

§ e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;

§ f) ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztőrészek, lízingdíjak (a továbbiakban együtt: törlesztőrészlet) összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztőrészletet kell figyelembe venni, hitelkártyák esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével kell számolni;

§ g) e bekezdés eltérő rendelkezése hiányában, ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni;

§ h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;

§ i) 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;

j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamattal, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatóhoz a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

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

A THM értékének meghatározására az alábbi 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  
 D: l hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

m: m': az 1 sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
 t: k

a hitelfolyósítások száma,  
 s: l az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

X: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti

időtartam években és törédékekben kifejezve, ezért  $t = 0,$

1

az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve,

a

THM

értéke.

A fenti képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

### 3.2.1. Deviza alapú hitelekre vonatkozó szabályok

§ Ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a meghatározott képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a hitelező által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

o a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,

o a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedét megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

### 3.2.2. Jelzáloghitelre vonatkozó szabályok

§ Jelzáloghitel esetén a fent meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

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

§ A hitelhez szükséges vagyónbiztosítás díját a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

### 3.2.3. A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok

§ Ha a kereskedelmi kommunikációban szerepel a THM, annak értékét az alábbi feltételekkel nyújtott, egyenletes törlesztésű hitelre kell meghatározni:

- a) a lakás-takarékpénztár által nyújtott hitelnél a hitel összege 1 millió forint, futamideje 5 év,
- b) más hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, futamideje 20 év,
- c) hitelkártya és fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a hitel összege 375 000 forint, futamideje 1 év,
- d) 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az a)-c) pontba nem tartozó -hitelnél a hitel összege 500 000 forint, futamideje 3 év,
- e) 1 millió forint feletti - az a)-c) pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 5 év.

§ Nem egyenletes törlesztésű hitelnél is alkalmazni kell a feltételeket, de ebben az esetben az eltérő törlesztési módot feltűnő módon jelezni kell.

§ Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja a meghatározott feltételekkel és a hitelező által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a THM számításakor az említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt kell figyelembe venni. Ezt a kereskedelmi kommunikációban feltűnő módon jelezni kell.

§ 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 vagy devizában meghatározott együttes összege állandó.

§ Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztőrészelete 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) a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat,
- b) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát,
- c) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

§ A b) pontot deviza alapú kölcsönöknél, c) pontot változó kamatozású kölcsönöknél kell alkalmazni.

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet. Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is. Az az Ügyfél, aki a hiteligény 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 hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez. A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

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

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

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 bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél történt bankszámlanyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet. Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni.

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.

#### **3.2.4. Hitelképesség vizsgálat**

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

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztő részlet fizetésére képes, illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható. Vizsgálja továbbá az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is. Amennyiben a takarékszövetkezet üzleti érdeke indokoltá teszi, vagy ezáltal várható veszteségét csökkentheti, eltérhet az előző szempontoktól.

Az adós(ok) fizetőképességének, a kihelyezendő hitel fedezettségének a vizsgálatakor, azon hitelügyletek esetében, melyeknél az **adós(ok) igazolt havi nettó jövedelmének a 33%-a nem**

**nyújt elegendő fedezetet** a kalkulált törlesztőrészlet rendezéséhez, és/vagy az **adósminősítésnek megfelelő fedezeti ráta** nem éri el a szabályzatban előírt szintet, a döntéshozó szerv (CB, Igazgatóság, elnök, ügyvezető) ennek ellenére indokolt esetben, dönthet a hitelkihelyezés mellett.

### **Biztosítéknyújtás**

a.) Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a Szövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Takarékszövetkezet felhívása esetén azonnal gondoskodni.

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

#### **3.3.1. A fedezetek, jogi biztosítékok típusai**

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással járó ügyleteinél a következő biztosíték-típusokat különbözteti meg:

- ↙ Fő (önálló) biztosítékok
  - Kockázatmentes biztosítékok
  - Nem kockázatmentes biztosítékok
- ↙ Kiegészítő biztosítékok

#### **A.) Dologi biztosítékok:**

- Zálogjog dolgokon  
= jelzálogjog

- ingatlanon,
- ingóságon,

(A jelzálogjog speciális esetei: - keretbiztosítéki jelzálogjog,  
- ranghely fenntartás.)

= kézijálogjog:

- ingóságon,

- Vagyont terhelő zálogjog,

- Zálogjog jogokon és követelésen,

Keretbiztosítéki zálogjog egyaránt kiköthető ingó, ingatlan és vagyont terhelő zálogjog esetén.

- Közraktári jegy zálogjegyének a zálogjogosultra történő forgatásával alapítható, a közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog.
- Óvadék
- Opció

**B.) Személyi biztosítékok:**

- Garancia
  - = bankgarancia,
  - = állami garancia,
  - = egyéb garanciák.
- Kezesség
  - = készfizető kezesség,
  - = bankkezesség,
  - = váltó- és csekk-kezesség.
- Adós jövedelme

**C.) Egyéb biztosítékok:**

- Engedményezés
  - = árbevétel engedményezés,
  - = követelésengedményezés,
  - = lízingdíj engedményezés.
- Visszaváltható életbiztosítás.
- Vagyonbiztosítás és egyéb biztosítások megkötése, biztosítéki kártérítés Takarékszövetkezetre engedményezése (ingatlan- és ingó vagyontárgy-biztosítékok bevonása esetében célszerű minden esetben kikötni, alkalmazását a döntéshozó írja elő).
- Azonnali beszedés (incasso)

**3.3.2. A zálogjog fő típusai**

### 3.3.2.1. Zálogjog dolgokon

#### 3.3.2.1.1 Jelzálogjog

1.1.1. ingatlanon

1.1.2. ingó dolgokon

#### 3.3.2.1.2. Kézizálogjog.

3.3. 2.1.3 Vagyont terhelő zálogjog

3.3.2.1.4 Zálogjog jogon és követelésen

Vagyon, vagy vagyonrész zálogul történő lekötése esetén *az ügyfél legutolsó auditált mérlegét és az aktuális főkönyvi kivonatát*, ingó vagyontárgyak zálogul történő lekötése esetén *az aktuális leltárt* kell a zálogszerződéshez mellékletként csatolni. Az ügyfelek által megküldött főkönyvi kivonatot, illetve annak másolatát az ügyfélnek alá kell írnia.

#### 3.3.2.1.1 Jelzálogjog

Jelzálogjog esetén a zálogtárgy a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a dolog rendeltetésszerű használatára, hasznosítására, köteles azonban annak épségét megőrizni. Ha a kötelezett vagy harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a jogosult kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Ha a zálogtárgy állagának romlása a követelés kielégítését veszélyezteti, a jogosult kérheti a zálogtárgy helyreállítását vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását. Ha a kötelezett a jogosult felhívásának megfelelő határidőn belül nem tesz eleget, a jogosult kielégítési jogát gyakorolhatja.

Nem lehet jelzálogjogot alapítani a dolog egy részén, közös tulajdonban álló dolognak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetősége azonban zálogba adható.

A jelzálogjog megszűnik akkor is, ha a követelés elévül.

#### 1.1.1. Jelzálogjog ingatlanon

*Ingatlant csak jelzálogjog* alapítása útján lehet elzálogosítani. Ingatlanra vonatkozó jelzálogjog alapításához az erre irányuló szerződésen felül a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

Ingatlan esetében a jelzálogjog csak az ingatlan-nyilvántartásban önálló egységként nyilvántartott egész ingatlanra, illetőleg annak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetőségre létesíthető.

#### 1.1.2. Jelzálogjog ingóságon

Más dolgot terhelő jelzálogjog alapításához – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak a *Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál* külön törvény rendelkezései szerint vezetett zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

Az ingóságon alapított jelzálogjog tárgya alapvetően csak pontosan megjelölt, azonosításra alkalmas, tartósan a zálogkötelezett tulajdonában álló dolog lehet: elsődlegesen termelőgépek, gépjárművek, haszongépjárművek. *Állatállomány esetén az egyes állatfajok egyedeinek Egységes Nyilvántartási és Azonosítási Rendszeréről szóló 62/1997.(IX. 10.) számú, valamint a marhalevél kiváltásáról és kezeléséről rendelkező 21/1996. (VII. 9.) számú, jelenleg hatályos FM-rendeletnek* szerint kell eljárni.

#### 3.3.2.1.2. Kézizálogjog

A kézizálogjog létrejöttéhez az erre irányuló zálogszerződés megkötésén felül a zálogtárgy tényleges átadása is szükséges (érvényességéhez jogszabály szerint nem szükséges a közokiratba foglalás és ingóságok esetében a zálogjogi nyilvántartásba vétel).

(a) Kézizálogjog sem a dolog egy részén, sem annak tulajdoni illetőségén nem szereshető. Nem lehet kézizálogjog tárgya olyan dolog sem, amelyre vonatkozóan ezt jogszabály kizárja.

(b) A kézizálogjog jogosultja a zálogtárgyat köteles épségben megőrizni, és a zálogjog megszűnésekor azt a zálogkötelezettnek visszaadni.

(c) A jogosult a zálogtárgyat külön rendelkezés hiányában nem használhatja, és nem hasznosíthatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni. A hasznok elsősorban a szükséges költségek fedezésére szolgálnak. A jogosult a hasznokról elszámolni köteles.

(d) Ha a zálogtárgy állagának romlásától vagy értékének lényeges csökkenésétől lehet tartani, a kötelezett vagy a tulajdonos más megfelelő biztosíték felajánlása mellett a zálogtárgy visszaadását kérheti.

(e) A kézizálogjog megszűnik, ha a kézizálogjog jogosultja a zálogtárgyat a tulajdonosnak visszaadja. Megszűnik akkor is, ha a jogosult a birtokából akaratán kívül kikerült zálogtárgyat egy éven belül nem szerzi vissza, és evégből bírósághoz sem fordul.

### **3.3.2.1.3. Vagyont terhelő zálogjog**

A követelés biztosítékaul a kötelezett jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyonának egészén vagy annak önálló gazdasági egységként működtethető részén (vagyon) az ezt alkotó dolgok, jogok és követelések (vagyontárgy) meghatározása nélkül – a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalásával és a zálogjognak a zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzésével – vagyont terhelő zálogjog alapítható. Ez a zálogjog a zálogszerződés megkötése után a kötelezett vagyonába kerülő vagyontárgyra is kiterjed, attól az időponttól kezdve, hogy azon a kötelezett rendelkezési jogot szerez, megszűnik azonban, ha a vagyontárgy a kötelezett vagyonából kikerül.

### **3.3.2.1.4. Zálogjog jogon és követelésen**

A Takarékszövetkezet javára zálogjogot lehet alapítani az Adós, vagy harmadik személy átruházható követelésén, vagy az őt megillető jogon is.

Jogon vagy követelésen az erre irányuló szerződéssel alapítható zálogjog. E zálogjog a zálogkötelezett javára jövőben keletkező jogokra és követelésekre is kiterjedhet. A zálogjog tárgyát képező jogok vagy követelések körülírással is meghatározhatók. Ha a jog vagy követelés fennállását közhiteles nyilvántartás tanúsítja, és az erről szóló jogszabály\_ elzálogosításukat e nyilvántartásba való bejegyzéshez köti, a zálogjog e nyilvántartásba való bejegyzéssel jön létre. Zálogjog osztható követelés meghatározott részén is keletkezhet.

### **3.3.2.2 Óvadék**

A követelések biztosítására pénzen, bankszámla követelésen, értékpapíron, és egyéb, külön törvényben meghatározott pénzügyi eszközön az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával óvadék alapítható.

Ha az óvadék tárgya más dolog, a zálogjog szabályait kell alkalmazni.

### **3.3.2. 3. Opció**

Ha a tulajdonos másnak vételi jogot (opciót) enged, a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja. A vételi jogra vonatkozó megállapodást - a dolog és a vételár megjelölésével - írásba kell foglalni.

Az opció (vételi jog) az adásvétel különös fajtája, főkötelem, melyet a Takarékszövetkezet fő (önálló), illetőleg zálogszerződés mellett kiegészítő biztosítékként alkalmazhat.

### **3.3.3. Személyi biztosítékok**

#### **3.3.3.1. Garancia**

A garancia olyan kötelezettségvállalás, amelyben a garancia kötelezettje vállalja, hogy meghatározott feltételek bekövetkezte esetén és a megadott határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni. A garanciavállaló kötelezettsége feltétlen kötelezettségvállalás, vagyis a kötelezett nem hivatkozhat az alapjogviszonyból eredő kifogásokra.

#### **3.3.3.2. Bankgarancia**

Az ügyfél tartozásainak megfizetéséért más hitelintézet is vállalhat garanciát.

Csak I. osztályú belföldi bank garanciája fogadható el azonban, melynek eldöntéséhez ki kell kérni az MTB Rt állásfoglalását

A bankgarancia lejártának dátumát úgy kell időzíteni, hogy az későbbi időpontra essen mint a követelés végső lejárat határideje. Ellenkező esetben nincs mód a garancia érvényesítésére. A szerződésben min. 15 banki munkanapos eltérést kell kikötni.

#### **3.3.3.3. Állami garancia**

Egyes hitelezési konstrukcióknál jogszabályokon, vagy egyedi kormányzati döntésen alapuló feltételek mellett állami garancia vehető igénybe (ez jogi értelemben kezességvállalás), amelynek mértékét a hitelfedezet alapjául szolgáló érték megállapítására vonatkozó előírások szerint kell figyelembe venni.

Ebbe a kategóriába sorolandók a kormányzati szervek, minisztériumok, ÁPV Rt garanciái (beleértve a mezőgazdasági hiteleket is).

### **3.3.3.4 Egyéb garanciák**

Ide tartozik a Hitelgarancia Alapítvány és egyéb garancia alapok kötelezettségvállalása. A garancia alapok esetében szem előtt kell tartani, hogy ezek a tőkekövetelés és/vagy kamat meghatározott hányadára vállalnak garanciát.

A garancia alapok kötelezettség-vállalása csak kiegészítő biztosítékként alkalmazható.

### **3.3.3.5. Kezesség**

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal felelősséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni.

Kezességet csak írásban lehet érvényesen vállalni.

A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt; érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A kezes kötelezettsége nem válhat terhesebbé, mint amilyen az elvállalásakor volt.

Amennyiben a kezes a jogosultat kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt reá száll.

A Takarékszövetkezet csak készfizető kezességet fogad el.

#### **3.3.3.5.1. Készfizető kezesség**

Készfizető kezesség esetében a kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be.

A kezesség akkor készfizető kezesség, ha:

- a felek így állapotok meg, vagy
- a kezességet kár megtérítésért vállalták, vagy
- a kezességet bank vállalta.

Készfizető kezességvállalásként elsősorban az állam, a hitelintézetek és a különböző garanciaalapok kezességvállalása fogadható el. Az ÁPV Rt. készfizető kezessége jelenleg kockázatmentes állami

garanciának tekinthető [1995. évi XXXIX. törvény 23. § (1) bekezdés b) pontja és (3), (4) bekezdése].

Természetes személyek készfizető kezesként csak akkor fogadhatók el, ha rendszeres jövedelemmel (munkabérrrel stb.) és megfelelő értékű vagyontárggyal rendelkeznek, nagykorúak és nem állnak gondnokság hatálya alatt.

A házastársat mindig egyenes adósként kell a kötelezettségbe vonni, tehát ugyanazon kölcsönszerződésnél kezes nem lehet. Az élettárs mind egyenes adósként, mind kezesként lehet kötelezett.

### **3.3.3.5.2 Bankkezesesség**

A bankgaranciánál leírtakhoz hasonlóan csak I. osztályú belföldi bank kezesesége fogadható el, melynek eldöntéséhez szintén ki kell kérni az MTB Rt állásfoglalását. A bankkezesesség lejártának dátumát úgy kell időzíteni, hogy az későbbi időpontra essen mint a követelés végső lejárat határideje. Ellenkező esetben nincs mód a kezesesség érvényesítésére. A szerződésben min. 15 banki munkanapos eltérést kell kikötni.

### **3.3.3.5.3 Váltó- és csekk-kezesesség**

A váltó és csekk leszámítolásának egyik, kizárólag e két aktív ügyletnél alkalmazható biztosítéka lehet a váltó-, illetve a csekk-kezesesség.

### **3.3.3.6. Adós jövedelme**

Az adós-, adóstárs jövedelme egyéb fedezet nélkül maximum 500.000 Ft összegű fogyasztási típusú hitelek esetén vehető figyelembe.

A biztosíték alapja a kötelezett munkáltatója által igazolt havi nettó jövedelem. Minden esetben meg kell győződni arról, hogy az adós munkáltatója nem áll-e csőd-, illetve felszámolási eljárás alatt, s arról is, hogy a kötelezett nem áll-e felmondás alatt.

### **3.3.4. Egyéb biztosítékok**

#### **3.3.4.1. Engedményezés**

##### -Árbevétel engedményezés

Árbevétel engedményezésről akkor beszélünk, ha a jogosult követelését szerződéssel másra átruházza. Nem lehet engedményezni a jogosult személyéhez kötött, valamint az olyan követeléseket, amelyek engedményezését jogszabály kizárja.

##### -. Követelés engedményezés

Az ügyfél a kölcsön és járulékai megfizetésének biztosítékként a Takarékszövetkezetre engedményezheti a másokkal szemben fennálló bármilyen követelését. (Személyhez kötött jogokat nem lehet engedményezni.) Az engedményezés alkalmazásánál arra kell tekintettel lenni, hogy az adásvételi-, szolgáltatási-, illetőleg kölcsönszerződésekből a követelés tényleges fennállása, volumene és értéke egyértelműen azonosítható legyen.

##### -Lízingdíj engedményezés

A lízingbeadó (adós) a lízingbevevő által fizetendő lízingdíjat köteles a Takarékszövetkezetre engedményezni. A fedezeti rendszerben a lízingdíj engedményezése esetén ki kell kötni a lízingelt tárgyra a Takarékszövetkezet opciós jogát, továbbá a lízingtárgy biztosítását a Takarékszövetkezetre kell engedményezni, és ki kell kötni – nem fizetés esetére – a lízingbeadó visszavásárlási kötelezettségét. A lízingbeadó (adós) összes bankszámlája ellen azonnali inkasszójogot kell kikötni. A lízingdíj engedményezés is kiegészítő biztosítékként vehető figyelembe.

#### **3.3.4.2 Visszaváltható életbiztosítás**

Azok az életbiztosítások fogadhatók el önállóan fedezetként, amelyek a biztosítás tartama alatt bármikor visszaválthatók, és amelyeknél a szerződő biztosítók vállalják a fedezetként való felhasználáshoz szükséges együttműködést.

#### **3.3.4.3. Vagyonsbiztosítás**

Az adós és az adóstárs vagyonára, valamint a fő (önálló) biztosítékként elfogadott vagyontárgyaira kötött biztosítási szerződésen alapuló követelés engedményezése.

#### **3.3.4.4. Azonnali beszedési megbízás – incasso**

– az adós Szövetkezetnél és más pénzügyintézetnél vezetett bankszámlája ellen.

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

c.) Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékként lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha biztosítékként a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.

d.) A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítás céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékként lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezet-re engedményezni.

e.) Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékként 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.

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

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

h.) Ha az Ügyfél esedékességekor 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 figyelembevételével is.

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

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

k.) A Szövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

l.) A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Üzletfelet terheli.

### 3.4. Lakossági kölcsönnyújtás

**Lakossági kölcsön:** fogyasztási kölcsön, valamint az építési telek, lakás, illetőleg üdülő vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá 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.

### **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.

### **Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj**

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet

- változó mértékű ügyleti kamatot,
- változó mértékű kezelési költséget,
- folyósítási jutalékot
- rendelkezésre tartási jutalékot,
- egyéb díjakat, költségeket
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után - a rendelet alapján még késedelmi kamatot számít fel.

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 az egyes hitel típusoktól függően az aktuális Hirdetményben, valamint a kölcsönszerződésben foglaltak szerint kerül felszámításra.

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

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

### **Teljes hiteldíj**

Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az Ügyfél a tőke összegének visszafizetésén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni. A hiteldíj a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része. A fizetendő terhelés tartalmazza a kamatokat, a folyósítás jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő - költségeket.

### **Teljes hiteldíj mutató**

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni a 83/2010. (III.25) kormány Rendeletnek megfelelően

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

- $C_k$ : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- $D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- $m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és 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.

### **Kölcsönfolyósítás általános szabályai**

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

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

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

Folyósítás ütemezése történhet

- egy összegben
- több részletben

### **Kölcsönök törlesztése**

**Lakossági hiteleket** általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A hitel összegétől függő engedélyezési hatáskörben meghozott döntés alapján hitel típusától függően legfeljebb 2 év tőketörlesztési haladék engedélyezhető.

A havi törlesztő részlet és a türelmi idő 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 15. napjáig, a szerződésben részletezett ütemben esedékes. A hitelszámlára történt jóváírásról és terhelésről a Takarékszövetkezet minden ügyleti év végén elszámolást küld az Ügyfélnek (adósnak).

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk. 293. §-a alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

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

Azokat az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel minden szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő 30. napon. A felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

### **Lakossági hitelek típusai**

- fogyasztási hitel
- folyószámlahitel
- jelzálog fedezetű, szabad felhasználású hitel
- lakáshitel
- egyéb: a Takarékszövetkezet Hirdetménye szerint

A hitelekhez kapcsoló konkrét kamat, kezelési költség, egyéb díjak és költségeket az aktuális Hirdetmény, a kamatváltoztatás módját, szerződést biztosító egyéb mellékkötelezettségeket a kölcsön szerződés tartalmazza.

### **3.5. Vállalkozói hitelezés**

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

Vállalkozói hitelek típusai:

- folyószámlahitel
- forgóeszköz hitel
- mezőgazdasági hitel
- beruházási hitel
- jelzálog fedezetű, szabad felhasználású hitel
- gazdakártya hitel
- Széchenyi kártya hitel

- egyéb: a Takarékszövetkezet Hirdetménye szerint

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- mezőgazdasági termelést folytató,
- gazdasági tevékenységet folytató társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők (továbbiakban: vállalkozó)

Vállalkozói hitelkérelmet csak olyan vállalkozó nyújthat be, akinek

- a pénzforgalmi számláját a takarékszövetkezet vezeti
- a takarékszövetkezet megítélése szerint üzleti szempontból kedvező, jövőbeni banki kapcsolat alapja lehet a megelőlegezett bizalom.

### **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 létszámot
- egyéb vállalkozásban 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 pénzüintézet nevét
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit pénzüintézettel, adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben
- köztartozásokról nyilatkozat
- adóbevallás
- stb.

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

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,
- társasági szerződés,
- mérleg és eredmény kimutatás,
- 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 bírálat

- a kölcsönigénylő gazdálkodásának, vagyoni helyzete általános jellemzőinek
  - a rövidtávú fizetőképességet bemutató mutatószámoknak
  - a felajánlott biztosítékoknak
- vizsgálatából áll.

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 törlesztőrészleteket az Adós - a hitel futamideje alatt termelt jövedelemből meg tudja fizetni. Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

### **A hitel fedezete lehet**

- kezességvállalás
- jelzálogfedezet
- óvadék
- engedményezés
- bankszámla
- bankgarancia
- közraktárjegy
- stb.

A hitel vizsgálata során a Takarékszövetkezet ellenőrzi a saját erő 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 típusát és összegét
- kölcsön folyósításának feltételeit
- a kölcsön futamidejét, folyósítását és lejáratát
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- kölcsön tőke és kamat fizetési esedékességét, ütemezését,
- kölcsön visszafizetésének biztosítékait.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

### **A kölcsön folyósítása történhet**

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

### **A hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja, ha**

- a beruházási kölcsönt nem a céljelleget meg megfelelően használták fel
- az esedékességkor a fizetési kötelezettségének az adós felszólítás ellenére nem tesz eleget,
- ha az adós a hitel biztosítékát elvonja,
- ha az adós a kölcsönszerződés egyéb pontját súlyosan megszegi.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló Kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

## **4. Bankszámlavezetés és fizetési forgalom**

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet 721 / 1997 / F. sz. határozatában 1997. november 27-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.**

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének EN-I/M-492/2009 számú határozata alapján a szövetkezet jogosult a betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában végzésére is.**

A pénzforgalommal kapcsolatos jogszabályok a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény**, valamint a **pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet** alapján végzi a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet ezen irányú tevékenységét.

### **4.1. A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok**

1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából bankszámlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött Keretszerződéseknek megfelelően. A Bankszámlák forintban vagy külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák vagy lakossági fizetési számlák, elkülönített vagy egyéb fizetési számlák lehetnek.

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít ügyfeleinek Start számla vezetésére.

A Keretszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon – az alapítói okirat, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.

2. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a Bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.

3. Valamennyi Bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.

4. A Bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra

vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a Bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezetéhez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

5. Amennyiben az Ügyféllel kötött Keretszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

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

7. A Takarékszövetkezet azokat a pénzforgalmi megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.

8. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő Bankszámlán biztosítva van.

9. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben különmegjelölve nincs, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.

12. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízások jogcímezését a jogszabályokban meghatározott esetekben, a hatályos rendelkezéseknek megfelelően hajtja végre.

13. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött Keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a Bankszámlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített Bankszámlák nyithatók:

§ az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy

§ az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült

pénzeszközök kezelése céljából.

14. Az elkülönített Bankszámlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve akkreditívvel, Bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

15. Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó Bankszámla esetében.

16. **A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről**, a Számlatulajdonos pénzforgalmi, vagy fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla, fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven - vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint német vagy angol nyelven - a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított számlakivonattal tájékoztatja, vagy az elkészített számlakivonatot a Számlatulajdonos külön

nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”). A Takarékszövetkezet a számlakivonatot minden olyan napon, amikor a pénzforgalmi számlán forgalmazás történt, de legalább havonta egyszer értesíti a számlatulajdonosokat. Az utólagos tájékoztatásért külön díjat nem számol fel.

17. Pénzforgalmi vagy Fizetési számla Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni. A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

18. A Bankszámla megszűnése esetén a Bankszámla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári törvénykönyv 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

#### **4.2. A forintban vezetett Bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

1. Ha az Ügyfél forintszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb 35 napig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél az Ügyfélforgalmi értesítőből értesül.

#### **4.3. Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámlá(ka)t (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Takarékszövetkezet a devizaszámlákat az általános pénzforgalmi jogszabályok mellett a hatályos devizarendelkezéseknek megfelelően kezeli.

2. Devizaszámlával rendelkező Ügyfél részére a Takarékszövetkezet a számlára érkező deviza és forint jóváírásokat fogadja, illetve az Ügyfél írásos megbízása alapján arról deviza, illetve forint kifizetéseket, átutalásokat (átvezetéseket) teljesít.

3. A Takarékszövetkezet bármely, az aktuális hirdetményében közzétett, devizanemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Takarékszövetkezet kamatmértékeket tesz közzé.

4. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

## 4.4. Nemzetközi fizetések

### 4.4.1. Általános szabályok

1. A Takarékszövetkezet a forint és devizaszámlák terhére benyújtott nemzetközi fizetési megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt. közreműködésével teljesíti.
2. A Takarékszövetkezet által, a nemzetközi fizetési forgalomban alkalmazott fizetési módok:
  - § az egyszerű nemzetközi átutalás;
  - § az okmányos beszedési megbízás (okmányos inkasszó).
3. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a nemzetközi fizetésre szóló megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Takarékszövetkezet saját belátása szerint a nemzetközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.
4. Ha a Takarékszövetkezet a külföldi megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti).
5. Ha a megvásárolt export okmányok vagy más értékpapír ellenértéke esedékességkor nem folyik be, a Takarékszövetkezet a kifizetett összeget visszaköveteli (az Ügyfél számláját az ellenértékkel és járulékos költségekkel megterhelheti).
6. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.
7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, illetve számlaszáma feltüntetésével nem jelöli meg.

### 4.4.2. Egyszerű nemzetközi átutalás

- 1) A Takarékszövetkezet a deviza átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláján biztosítja.
- 2) A Takarékszövetkezet az Ügyfél által a bankköltségek viselésére vonatkozó rendelkezését az átutalandó összeg pénzneme, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató országa alapján ellenőrzi, illetve amennyiben ez szükséges, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően – az Ügyfél utólagos tájékoztatása mellett – módosíthatja. Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem rendelkezett a bankköltségek viselésére vonatkozóan vagy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint hibás költségviselési módot adott meg, úgy a Takarékszövetkezet a vonatkozó aktuális Hirdetmény szerinti költségviseléssel teljesíti a megbízást.
- 3) Az Ügyfél, a devizában benyújtott (belföldre, illetve külföldre irányuló) átutalás teljesítése érdekében, az IBAN-t alkalmazó célországba irányuló megbízás esetében a kedvezményezett számlaszámot IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Takarékszövetkezet jogosult vizsgálni. Hibás, hiányos kedvezményezetti IBAN megadása esetében az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.

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

#### 4.4.3. Okmányos inkasszó (okmányos beszedés)

1) Az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Takarékszövetkezet vállalja az átadott okmányok beszedésre történő továbbítását.

2) Az Ügyfél javára teljesítendő okmányos beszedési megbízás esetén, ha váltó óvására kerül sor, az óvásra vonatkozó rendelkezést az Ügyfélnek írásban kell megadnia, az ezzel kapcsolatos várható költségek fedezetének egyidejű biztosítása mellett.

3) Az Ügyfél terhére érkezett okmányos beszedés keretében - az erre vonatkozó megbízásban meghatározott okmány kiszolgáltatási feltételeinek teljesítése ellenében - a Takarékszövetkezet vállalja a fizetés teljesítését.

4) A Takarékszövetkezet a megbízásban feltüntetett okmányokat nyilvántartásba veszi, tételesen ellenőrzi, hogy a kapott okmányok külső megjelenésükben megegyeznek-e a beszedési megbízásban felsoroltakkal, majd az okmányok beérkezéséről levélben értesíti az Ügyfelet, feltüntetve benne a beszedés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatát. A Takarékszövetkezet az okmányos beszedéshez csatolt eredeti okmányokat csak a megbízásban meghatározott okmány kiszolgáltatási feltételek teljesítését követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Takarékszövetkezetnek e tekintetben további kötelezettsége nincs.

5) Az Ügyfél terhére teljesített okmányos beszedés esetén a Takarékszövetkezet az okmányos beszedési megbízás szerinti átutalást abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél - a fedezet biztosítását követően -arra vonatkozóan hiánytalan írásbeli megbízást ad.

6) A Takarékszövetkezet a rendeletére beérkezett áruk esetén - a fizetésre kötelezett Ügyfél kérésére - az áruk azonosítására szolgáló okmányok bemutatása alapján, fizetés teljesítése ellenében hozzájárul az áruk az Ügyfél rendelkezésére bocsátásához.

#### 4.5. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök

1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse. A Takarékszövetkezet az elektronikus banki szolgáltatásait az **Elektra rendszer** közreműködésével végzi.

2. Az Electra rendszer szolgáltatásai a Takarékszövetkezet esetében: **InternetBank, HomeBank, TeleSms.**

§ **Az Internet Banking** szolgáltatás keretében Takarékszövetkezet internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó információkérések kezdeményezését, a fizetési

megbízások, csoportos műveletek nyomon követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.

§ **A Home Bank** szolgáltatás esetén a Takarékszövetkezet által biztosított Ügyfélterminál segítségével a Takarékszövetkezet - a Szolgáltatási szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

§ **TeleSms szolgáltatás** által a számlatulajdonos szöveges értesítést kaphat mobiltelefonjára a számláján történt jóváírásokról, terhelésekről, tranzakciókról és / vagy a bankszámla egyenlegéről.

3. Az Electra Internet Bank és az Electra Home Bank szolgáltatásai hatékonyan együttműködnek. Ennek köszönhetően kooperatív módon egymást kiegészítve nyújtanak egyedülálló szolgáltatásokat.

4. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés és a Takarékszövetkezet által közzétett Hirdetmény, valamint a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Tájékoztató tartalmazza.

5. Az Ügyfél az Elektra szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint - minden hónapban automatikusan megterheli.

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 fizetési/pénzforgalmi számlán tartani**, pénzforgalmukat **fizetési/pénzforgalmi számlán** lebonyolítani, s ennek érdekében **pénzforgalmi keretszerződést** kötni. A Takarékszövetkezet a fent nem említett magánszemély részére is vezethet pénzforgalmi számlát.

Az egyéni vállalkozó és a szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Takarékszövetkezethez, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult rendelkezni. A rendelkezés jogosultságát hitelt érdemlő módon kell igazolni. Fizetési/pénzforgalmi számla felett az ügyfél írásban, nevének és a számlaszámnak a megjelölésével a fizetési/pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. Fizetési/pénzforgalmi számla feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

#### **4.6. Fizetési/pénzforgalmi számlakivonat**

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a fizetési/pénzforgalmi számlán történt terhelésről és jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti, aminek a számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek azonosítását kell tartalmazni. Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra, annak elküldésétől számított 15 napon belül - bejelentett módon aláírt - írásbeli észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet a kivonatot elfogadottnak tekinti.

## 4.7. Teljesítési határidő

### a) Általános szabályok:

A Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető hely az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;

- *beszedés esetén*

a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezető helye szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

b) a fizető fél Számlavezető helyének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

- *készpénzfizetés esetén*

a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,

b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzügyösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzáttalálás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalálásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos áttalálási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

A Számlavezető hely – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az áttalálási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az áttalálási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Számlavezető hely a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Számlavezető hely joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a

Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Számlavezető hely beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Számlavezető helyet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ez irányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

#### **b) Fizetési megbízások sorba állítása**

1) A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. Amennyiben a Számlavezető hely által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Számlavezető hely teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető hely a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

3) A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a

Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

7) A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a számlavezető hely téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

#### **4.8. Fizetési módok**

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

**a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

**b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
- bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

**c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:**

- ca) belföldi postautalvány.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi bankszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

## **Készpénzfizetés**

### **Készpénz felvétel**

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Számlavezető hely pénztáránál.

A Számlavezető hely a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi

utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Számlavezető helynél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszüntetése esetén) lehet, a Számlavezető hely üzletszabályzatába foglalt módon.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Számlavezető hely a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Számlavezető hely az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

#### **4.9. Fizetési számla**

A Fizetési számla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelről a Ptk., Hpt., a Takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet, a pénzforgalomról szóló jogszabályok,

az MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata és az egyedi szerződések rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére folyószámlát 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.

Folyószámla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.

A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - folyószámla hitelt igényelhet. A folyószámlán lévő követelés kimerülése a folyószámla szerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos folyószámlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni. A számla több személy nevére is szólhat. Több számlatulajdonos nevére szóló folyószámla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számlatulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni. Több Számlatulajdonos nevére szóló folyószámla esetében a Számlatulajdonosok jogait 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 folyószámláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni. A Számlatulajdonos folyószámlája felett harmadik személy, meghatalmazás útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti. Adott folyószámla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Számlatulajdonos folyószámla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat adhat. Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Takarékszövetkezet. Számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal. A Takarékszövetkezet által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására. Amennyiben a Számlatulajdonos folyószámláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez - folyószámla hitelszerződés megkötése után - folyószámla hitelkeretet biztosíthat. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén

alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni. Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy folyószámlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjkielése alapján a folyószámáról egyenlítsse ki.

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

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el a Takarékszövetkezetnek és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a

Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszedési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Fizetési Számla Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Fizetési Számla Keretszerződésben, valamint a Fizetési Számla Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Takarékszövetkezetéhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Fizetési Számla Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a folyószámlája tételes forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számlakivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget, a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénz forgalmat, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záró egyenleget. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal küld számlakivonatot, amit a tárgyhót követő 10. munkanapig a Takarékszövetkezet köteles számára eljuttatni. A Számlatulajdonos rendelkezhet ezen értesítés visszatartásáról is.

### **Folyószámla szerződés megszüntetése**

A szerződő felek bármelyike jogosult a folyószámla szerződést 30 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani. A Takarékszövetkezet jogosult a folyószámla szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti kötelezettségének nem tesz eleget.

A takarékszövetkezet a folyószámlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére. Kamatokat havonta a hónap utolsó napján írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán. Kamatszámítás módja:

Napi kamat =  $\frac{\text{napi záró egyenleg} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$

A fenti képlet alapján kiszámított napi kamat a hónap utolsó napján egy összegben kerül jóváírásra.

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel, melyekkel minden hónap utolsó napján megterheli a számlát.

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 folyószámlához kapcsolódó betétlekötésre bármely banki napon, adhat megbízást. A betétlekötés legfeljebb a bankszámla pozitív egyenlege erejéig teljesíthető.

Leköthető minimum összeg: a Takarékszövetkezet aktuális hirdetménye szerint

Lekötési idő: a Takarékszövetkezet aktuális hirdetménye szerint

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és kamat a folyószámlán jóváírásra kerül,
- a kamat a számlán jóváírásra kerül, a tőke újra lekötésre kerül,
- a kamattal növelt tőke (tőkésedett) újra lekötésre kerül.

A lekötési megbízásban kell megjelölni, hogy lejárat után az Ügyfél melyik lehetőséget választja.

Lekötési idő előtti felvétel esetén a betét után a szerződésben rögzítettek szerint fizet a Takarékszövetkezet kamatot.

Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 206 §. (1) szerint legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor teljeskörű, írásbeli kimutatással tájékoztatni kell az ügyfelet.

### **Fizetési számlához kapcsolódó hitel**

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

A hitelkeret igénylésének feltételei:

- az igénylő rendelkezzen fizetési számlával a Takarékszövetkezetnél,
- a számlára rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, stb.) érkezzen,
- a számlavezető kirendeltségnek nincs tudomása olyan tényről, mely az ügyfelet hitelképtelennek minősíti.

A hitelkeret összege:

A hitelkeret maximális összegét a hitelkérelem benyújtását megelőző három hónap rendszeres jóváírásainak egy havi átlagában lehet meghatározni.

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

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

Igénybe vett hitelkeret lejáratára: maximum 12 hó

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

## **4.10. Pénzforgalmi számla**

### **Pénzforgalmi számlanyitás**

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

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

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

A számlaszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a 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 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 számlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő számla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél 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 folyószámlája, pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet az érkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha az Ügyfél másként nem rendelkezik. Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak az alább fel nem sorolt rendelkezések körében és e rendelkezések teljesítését követően adhat a Takarékszövetkezet részére;

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

A Takarékszövetkezet a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fenti megbízásokat 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit havonta egyszer, a hónap utolsó napján ír jóvá. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla tartozik forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hónap utolsó napján, és a számla megszüntetéskor. A Takarékszövetkezet a számla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

### **A pénzforgalmi számla megszüntetése**

A pénzforgalmi számlaszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél a számlavezető kirendeltséghez eljuttatott írásbeli nyilatkozattal, 30 napos határidővel felmondhatja. A 30 napos felmondási időtől abban az indokolt esetben lehet eltekinteni, amennyiben a számlán fedezethiány miatt sorban álló zárlati költségek azonnal kiegyenlítésre kerülnek. Az Ügyfél által kezdeményezett megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a számlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn. A Takarékszövetkezet - amennyiben a számla szerződésben kikötötte - akkor kezdeményezheti a 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.

A Takarékszövetkezet a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényben foglaltak alapján a pénzforgalmi számlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak.

A pénzforgalmi számlát vezető hitelintézet - a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével – a megnyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével közli az állami adóhatósággal.

A Takarékszövetkezetnek a pénzforgalmi bankszámlák megnyitásáról és megszüntetéséről a cégbíróságnak a következő adatok megadásával, kell az adatszolgáltatást teljesítenie:

- a) sorszám
- b) a számlatulajdonos neve
  - teljes név
  - rövidített név
- c) a számlatulajdonos székhelye
  - teljes cím
  - postacím (postafiók)
- d) a pénzforgalmi számla száma
- e) adószám (8-1-2 bontásban)
- f) a számlanyitás, számlamegszüntetés időpontja (év, hónap, nap)
- g) cégjegyzékszám

Azok a számlatulajdonosok, akiknek a pénzforgalmi számlájuk adószám nélkül lett megnyitva (új cégek esetén, akiknek kötelezően elhelyezendő törzstőkékjük van) mindaddig nem kerülnek be a lejelentésre kerülő adatállományba, amíg az adószámukat nem közlik a Takarékszövetkezettel. A forgalmazást kizárólag az adószám bejelentése után lehet megkezdeni.

### **Lekötött betétek**

Számlatulajdonos pénzforgalmi számlához kapcsolódó betétlekötésre bármely banki napon adhat megbízást. A betétlekötés legfeljebb a számla pozitív egyenlege erejéig teljesíthető.

Leköthető minimum összeg: a Takarékszövetkezet aktuális hirdetménye szerint

Lekötési idő: a Takarékszövetkezet aktuális hirdetménye szerint

Lekötött betét lejártakor a

---

- tőke és kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül,
- a kamat a számlán jóváírásra kerül, a tőke újra lekötésre kerül,
- a kamattal növelt tőke (tőkésedett) újra lekötésre kerül.

Lekötési idő előtti felvét esetén a szerződésben rögzített mértékű kamatot fizet a Takarékszövetkezet.

**Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 206. §.(1) szerint legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor teljeskörű, írásbeli kimutatással tájékoztatni kell az Ügyfelet.**

### **Pénzforgalmi számlához kapcsolódó folyószámlahitel**

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére - hitelbírálat után - pénzforgalmi számláján folyószámla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

## **4.11. Pénztárszolgálat**

1. A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, kirendeltségein, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein, ügynökein keresztül látja el.
2. A Takarékszövetkezet forint és valuta-pénztárat is üzemeltet a bankszámlákhoz kapcsolódó készpénzes, valutás fizetések lebonyolításához.
3. A Takarékszövetkezet kirendeltségein pénzváltási tevékenységet is folytat.
4. A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.
5. A Takarékszövetkezet szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei, ügynökei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek, ügynökök saját üzletszabályzatai szabályozzák.
6. A **11/2011.(IX.6.) 2011. november 1-én hatályba lépő MNB rendeletnek** megfelelően az ATM-eken keresztül 2012.01.01-től kizárólag olyan forintbankjegyeket lehet forgalomba hozni, amelye valódiság-és forgalomképességi vizsgálatát az MNB által sikeresen bevizsgált, az MNB honlapján közzétett jegyzékben szereplő típusú, az ott meghatározott hardver- és szoftver verzióval rendelkező bankjegyvizsgáló géppel végezték el.

## **5. Bankkártya**

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2002 március 7-én kelt I-470/2002 számú határozatába foglalt engedélyével a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel kötött együttműködési szerződés alapján bocsátja ki a**

---

**lakossági és vállalkozói bankkártyát. A Takarékszövetkezet önállóan a tevékenységet nem végezheti.**

A bankkártya forgalmazásával kapcsolatos eljárásokat jelen Üzletszabályzaton kívül az MTB Zrt. által kiadott hatályos Nemzetközi Bankkártya Ügyrend tartalmazza.

### **Ügyfél- és termékkör**

Bankkártyát igényelhet minden, a Takarékszövetkezetnél számlát vezető Ügyfél. A Takarékszövetkezetnél igényelhető bankkártyák:

- Lakossági bankkártyák:
  - Maestro ifjúsági
  - Maestro kártya
  - Visa Classic kártya
  - MasterCard Standard kártya
- Üzleti bankkártyák:
  - MasterCard Business kártya
  - MasterCard Electronic Business kártya
  - Széchenyi kártya
  - Gazdakártya

### **A bankkártyák felhasználása**

A Takarékszövetkezet által forgalmazott bankkártyák felhasználhatók:

- készpénzfelvételre:
  - külföldön és belföldön minden, a kibocsátó logójával ellátott bankjegykiadó automatánál, (ATM)
  - belföldön a kibocsátó logójával ellátott POS terminálokon;
- készpénzbefizetésre: belföldön az erre alkalmas (deposit funkcióval rendelkező), a kibocsátó logójával ellátott bankjegykiadó automatánál;
- termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére: külföldön és belföldön a kártyaelfogadó kereskedelmi egységnél; bankkártya segítségével termékek és szolgáltatások ellenértéke kizárólag személyes és tényleges vásárlás esetén egyenlíthető ki;
- egyenleg lekérdezésre: a bankjegykiadó automata segítségével a kártyabirtokos lekérdezheti számlája egyenlegét a nap bármely szakában;
- mobiltelefon kártyafeltöltésre: a bankjegykiadó automata segítségével a kártyabirtokosnak lehetősége van a hazai mobilszolgáltatók feltöltő kártyáinak feltöltésére.

Bármely hitelintézet bankkártyás fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása életbe lépett, vagy ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet.

POS terminálos készpénzfelvétel, illetve kereskedelmi elfogadóhelyeknél történő fizetés esetén a Kártyatulajdonos köteles a bizonylatot aláírni.

A Takarékszövetkezet által forgalmazott nemzetközi bankkártyákra napi forgalmi limit van meghatározva ATM és POS használatokor, mely limiteket a Takarékszövetkezet Bankkártya

Hirdetménye tartalmazza. Az Ügyfél írásban kérheti a napi limitjének megváltoztatását, amit a takarékszövetkezetnek a számla forgalma alapján jóvá kell hagynia.

## **5.2. A bankkártya-forgalmazás folyamata**

### **5.2.1. Bankkártya igénylés és szerződéskötés lakossági bankkártya esetében**

A Hitelintézet a Kártyaigénylő számlatulajdonos kifejezett írásbeli kérelmére bocsát bankkártyát a Kártyabirtokos rendelkezésére.

A Kártyaigénylőnek/Kártyabirtokosnak a Hitelintézet által rendelkezésére bocsátott Bankkártya Igénylőlap és Szerződést kell kitöltve és aláírva a Hitelintézethez benyújtania. A Kártyaigénylő Számlatulajdonos/Kártyabirtokos által megfelelően kitöltött és aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés szerződéskötési ajánlatnak, írásbeli kérelemnek minősül.

A 14. életévét be nem töltött kiskorú személy nevében kizárólag törvényes képviselője köthet Bankkártya Igénylőlap és Szerződést, a törvényes képviselő lakossági számlájához kapcsolódóan. A törvényes képviselő a bankkártya igénylés és szerződéskötés tekintetében a kiskorú kártyabirtokos nevében jár el.

A 14. életévét betöltött, de a 18. életévét be nem töltött kiskorú a törvényes képviselője hozzájárulásával köthet Bankkártya Igénylőlap és Szerződést.

A Hitelintézet Bankkártya Igénylőlap és Szerződést köthet a Kártyaigénylővel/Kártyabirtokossal, ha az megfelel adott kártyatermekre vonatkozó Hirdetményben közzétett feltételeknek és pénzügyi helyzetét a Hitelintézet megfelelőnek

A Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés benyújtásától számított 15 napon belül írásban értesíti.

A Kártyabirtokos a bankkártya rendelkezésre bocsátása tekintetében a Takarékbank Zrt.-vel áll szerződéses viszonyban a Számlavezető Hely, amely lakossági/ifjúsági számláját vezeti, illetve ahol bankkártyáját megigényelte a Takarékbank Zrt. közvetítőjeként végzi a bankkártyával kapcsolatos pénzügyi szolgáltatás közvetítését.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés a Hitelintézet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Hitelintézet az általa aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés egy példányát megküldi a Kártyaigénylőnek/Kártyabirtokosnak.

### **5.2.2. Bankkártya igénylés és szerződéskötés vállalkozói bankkártya esetében**

A Hitelintézet a Kártyaigénylő szervezet illetve egyéni vállalkozó (a továbbiakban: Számlatulajdonos), valamint a Számlatulajdonos által meghatározott természetes személy(ek) (a továbbiakban: Kártyabirtokos) kifejezett írásbeli kérelmére bocsát bankkártyát a Kártyabirtokos(ok) rendelkezésére.

A Kártyaigénylő Számlatulajdonosnak, valamint a Kártyabirtokosnak a Hitelintézet által

---

rendelkezésre bocsátott Bankkártya Igénylőlap és Szerződést kell kitöltve és aláírva a Hitelintézethez benyújtania. A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos által megfelelően kitöltött és aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés szerződéskötési ajánlatnak, írásbeli kérelemnek minősül.

Vállalkozói Bankkártya Igénylőlap és Szerződést egyéni vállalkozó esetében maga a vállalkozó, szervezet esetében a cégjegyzésre felhatalmazott személy(ek) köthet(nek), adott pénzforgalmi számlához kapcsolódóan.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírásával hozzájárul, hogy az általa közölt adatokat a Hitelintézet ellenőrizze. A bankkártya megszemélyesítése csak a Kártyabirtokos személyi azonosító okmányában szereplő nevére történhet.

A Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Számlatulajdonost a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés benyújtásától számított 15 napon belül értesíti.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos a bankkártya rendelkezésre bocsátása tekintetében a Takarékbank Zrt.-vel áll szerződéses viszonyban, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját a Takarékbank Zrt. illetve valamelyik Számlavezető Hely vezet. A bankkártyán a Magyar Takarékszövetkezeti Bank neve van feltüntetve.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés a Hitelintézet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Hitelintézet az általa aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés egy eredeti példányát megküldi a Számlatulajdonosnak.

### **5.3. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés módosítása**

A Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott díjat vagy költséget érintő az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a Hitelintézet, a hatályba lépés napját megelőző legalább 60 nappal közzéteszi a Számlavezető Helyi Hirdetményben, valamint az ügyfelet a módosításról és az ebből adódó változásokról legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Ha az ügyfél a módosítás hatályba lépéséig írásban a Bankkártya Igénylőlap és Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. A felmondási idő lejártáig a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn.

Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Hitelintézethez felmondó nyilatkozat nem érkezett, a módosítás az ügyfél részéről elfogadottnak minősül, azaz a 60 nap leteltével automatikusan hatályba lép.

### **5.4. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnése**

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnik

- a) közös megegyezéssel a Szerződő felek által meghatározott időpontban,
- b) a felmondási idő lejártával,
- c) a Számlatulajdonos /Kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával, illetve megszűnésével,
- d) a lakossági/ifjúsági fizetési számlára illetve pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződés megszűnésével
- e) a Szerződő fél halálával.
- f) A számlatulajdonos szervezetmegszűnésével,
- g) A kártyabirtokos pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogának megszűnésével

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés felmondására bármelyik Szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult

- a) a Kártyabirtokos egy hónapos, a Hitelintézet két hónapos felmondási idővel, indoklás nélkül;
- b) azonnali hatállyal, ha a Kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet nem tartja be a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben foglaltakat.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnése esetén az ügyfél köteles a bankkártyával kapcsolatos kötelezettségét azok esedékességekor kiegyenlíteni, és egyúttal fedezetet biztosítani a Hitelintézet számára a megszűnés napjáig keletkezett és később elszámolásra kerülő (már végrehajtott, de még el nem számolt tranzakciókból eredő) kifizetésekre és az azokhoz kapcsolódó bankköltségekre.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés felmondása, megszűnése esetén a Hitelintézet kizárólag a Szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnésekor a Hitelintézet a bankkártya éves díj időarányos, hónapokra bontott részét visszatéríti az ügyfélnek.

## **6. A bankkártya érvényessége**

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

A társkártya lejárat ideje független a főkártya érvényességi idejétől, de a lakossági bankszámlaszerződés megszüntetésének időpontjában a főkártyát és a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül – egyaránt lejártnak kell tekinteni.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnéséről a Számlatulajdonos köteles a fő/társkártya birtokosát értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

## **7. A bankkártya használata**

Bankkártyával készpénzfelvételre, illetve termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére a kártya alapjául szolgáló számlaegyenleg erejéig, de legfeljebb a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésen meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

A Társkártyabirtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a Főkártyabirtokos kártyahasználattal kapcsolatos jogaival és kötelezettségeivel.

A Hitelintézet a bankkártya használatával kapcsolatban hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló fizetési számlára terheli, a beérkező jóváírási tételeket pedig jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

Fizetési művelet teljesítését a Hitelintézet akkor hajthatja végre, ha a Kártyabirtokos azt jóváhagyta. A fizetési művelet jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Kártyabirtokos előzetes nyilatkozata alapján történik. A bankkártyával történő fizetési művelet jóváhagyásának minősül, ha a Kártyabirtokos a bankkártyáját a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés, valamint jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.

A bankkártya útján adott fizetési megbízás, illetve fizetési művelet visszavonhatatlan, kivéve, ha a megbízással, illetve a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.

A Hitelintézet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártyát letiltották, ha a kártya érvényessége lejárt, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló fizetési számlán nincs fedezet, és ha a kereskedelmi elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg.

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

## **8. Készpénzfelvétel bankjegykiadó automatából**

*A bankkártyával készpénz vehető fel - típusától függően – belföldön és külföldön bankjegykiadó automatából (ATM), a Hitelintézet által meghatározott összeg erejéig PIN kód használata mellett. A bankkártyával a készpénzfelvételen túlmenően az ATM üzemeltetője által biztosított egyéb szolgáltatás is igénybe vehető (pl. mobilfeltöltés, egyenleglekérdezés). A PIN kód megadása a Kártyabirtokost azonosítja; a Hitelintézet a PIN kóddal végrehajtott tranzakciókat a Kártyabirtokos által végrehajtott műveletnek tekinti.*

A kártyabirtokos köteles ellenőrizni az ATM állapotát (üzemképes állapot, rongálásra utaló jelek, oda nem illő tárgy), mielőtt azon bármilyen műveletet (készpénzfelvétel, készpénz befizetés, mobiltelefon kártyafeltöltés) kezdeményezne. Bármilyen rendellenesség esetén értesíteni kell az ATM üzemeltetőjét:

- Számlavezető Hely által üzemeltetett ATM esetén a Takarékbank Zrt. éjjel-nappal hívható központi ügyfélszolgálatát a (06)(1) 212-0202 vagy a (06)/(40) 100-100 telefonszámokon
- nem Számlavezető Helyi ATM esetén az ATM terminálon feltüntetett számon.

*Az ATM bizonylat formájában tájékoztatást ad a tranzakció összegéről, illetve tájékoztatást adhat a rendelkezésre álló számlaegyenlegről, emellett napló formájában - a tranzakció igazolására szolgáló elektronikus adattal megegyezően - rögzít minden műveletet, amely ellenkező tényállás bizonyításáig hitelesen igazolja a műveletek és a tranzakciók megtörténtét és a tranzakciók összegét. Egyes ATM-eken a kártyabirtokos választhat, hogy kér-e a tranzakcióról nyomtatott bizonylatot, vagy nem. Az ATM által kiadott bizonylatot, az esetlegesen felmerülő reklamációk miatt, célszerű megőrizni.*

*Amennyiben az ATM bizonylat alapján a tranzakció sikeres, azonban a terminál a kért összeget, illetve a bankkártyáját nem adta ki, a kártyabirtokos haladéktalanul köteles értesíteni a Takarékbank Zrt. éjjel-nappal hívható központi ügyfélszolgálatát a (36)/(06)(1) 212-0202 vagy belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámokon.*

A kártyával történő készpénzfelvétel összege a tranzakció elfogadó bank által elszámolásra történő benyújtásának értéknappjával kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján terhelésre.

## **9. Termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése ATM terminálon keresztül és kereskedelmi elfogadóhelynél**

A bankkártya segítségével termékek és szolgáltatások ellenértéke kiegyenlíthető:

---

- a) ATM terminálon keresztül, azon termék/szolgáltatás, amelynek lehetőségét az ATM üzemeltetője biztosítja,
- b) személyesen a kereskedelmi elfogadóhelyen POS vagy mechanikus kártyaolvasó (a továbbiakban: imprinter) használatával, illetve
- c) nemzetközi használatra alkalmas bankkártya esetén, a kártyaszám megadásával az Interneten, telefonon, faxon vagy postai úton történő megrendeléskor.

Az Internetes használatot a kibocsátó bank korlátozhatja, a bankkártya használatát egyes kereskedő típusoknál letilthatja. Az Interneten keresztüli szerencsejáték a bankkártyával nem engedélyezett tranzakció.

Amennyiben a kártyával történő fizetés személyesen történik, akkor a tranzakció a bankkártya használatával, a kártyatársasági szabályok által meghatározott módon történik.

A bankkártyával a Kártyabirtokos csak a ténylegesen megtörtént vásárlások és szolgáltatások ellenértékét fizetheti meg.

A kereskedelmi elfogadóhelyen kártyával vásárolt áruval, illetve elvégzett szolgáltatással kapcsolatos reklamáció elfogadása esetén az ellenérték visszatérítését az elfogadóhely és a Kártyabirtokos egymás között rendezzi.

Telefonon, postai úton vagy Interneten történő megrendelés esetén a tranzakció csak a bankkártya számának és lejárat idejének megadásával hajtható végre. A kereskedelmi elfogadóhely kérhet még további, a bankkártyán szereplő adatokat, mint a kártyán szereplő név, illetve a CVV2 kód.

A bankkártyával történő fizetés a kereskedelmi kártyaelfogadó helyen a kártyatársaságok által meghatározott szabályok szerint történik.

Az elfogadóhely kérésére a Kártyabirtokos köteles a személyazonosság igazolására szolgáló okmányt ellenőrzés céljából bemutatni. További kétség esetén az elfogadóhely jogosult a bankkártya visszatartására.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számláját a Nemzetközi Kártyatársaságoktól kapott tranzakciós adatok, alapján terheli meg. Az elfogadó banknak ATM tranzakció esetén 7 nap, POS tranzakció valamint papíralapú tranzakció esetén 30 nap áll rendelkezésére, hogy benyújtsa a tranzakciót a kibocsátó felé. A Takarékbankkal kártyaszolgáltatói szerződésben álló Hitelintézetek által üzemeltetett terminálokön végrehajtott tranzakciók terhelése a tranzakciót követő banki munkanapon történik. A MasterCard és a VISA elszámolási körben végrehajtott tranzakciók terhelésére azon a banki munkanapon kerül sor, amikor az elfogadó banktól beérkezett a Takarékbank Zrt.-hez a tranzakció elszámolásra.

## 10. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

A Kártyabirtokosnak nyújtott bankkártya szolgáltatásokért a Hitelintézet kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket jogosult felszámítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A bankkártya-használat fedezetét biztosító fizetési számlára vonatkozó kamatszámítás módja:

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

A Hitelintézetnek jogában áll a kamatok, jutalékok, díjak és költségek mértékét – a jogszabályi változásokra, a bankkártya szolgáltatással összefüggésben igénybevett külső szolgáltatók áremelésére, a működési költségek és a bankkártya üzletági kockázatok növekedésére tekintettel - egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet a módosítás hatályba lépése előtt legalább 60 nappal előre közzéteszi az új díjakat, illetve költségeket tartalmazó Hirdetményt.

A külföldön végzett tranzakciók elszámolása a tranzakció napján érvényes, a Nemzetközi Kártyatársaságok által alkalmazott feldolgozási árfolyamon kerül átszámításra elszámolási devizanemre, majd az elszámolási devizanemről az

elszámolás napján érvényes Takarékbank Zrt. külkereskedelmi deviza eladási árfolyamán történik a forintra való átszámítás.

A Hitelintézet a bankkártyával végrehajtott fizetési műveletekről havonta értesíti a kártyabirtokost a postai úton kézbesített bankszámlakivonattal, mely tartalmazza a fizetési műveletek összegét és időpontját, a tranzakcióknál felszámolt díjakat és jutalékot, valamint – külföldi pénznemben meghatározott tranzakciók esetén – a külföldi pénznemben meghatározott értéket, illetve a forintra történő átváltási árfolyamot.

## 11. A bankkártya megújítása

A Hitelintézet a kártya lejáratának napját megelőző 30 nappal a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés alapján automatikusan megújítja, 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 személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

## 12. A bankkártya letiltása, a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos bejelentési kötelezettsége

A kártya letiltása - a hatályos Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a Számlatulajdonos, a Kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet rendelkezése alapján történik.

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

- a forgalmazó Számlavezető Hely bármely egységében, munkaidő alatt személyesen, írásban, vagy telefonon
- a Takarékbank Zrt. központi ügyfélszolgálatán: 0-24 óráig, a (36)/(06)/(1) 212-0202-es, illetve a belföldről hívható (06)/(40) 100-100 as telefonszámon.
  - Kártyalopás, elrablás, illetve visszaélés gyanúja esetén a Kártyabirtokosnak/Számlatulajdonosnak haladéktalanul feljelentést kell tennie a Rendőrségen, és a feljelentés másolatát el kell juttatnia a Hitelintézethez.
  - A bankkártya letiltása, valamint a költség- és kockázatvállalás vonatkozásában a letiltás időpontjában Magyarországon érvényes helyi időt kell irányadó időnek tekinteni.
  - A bejelentés akkor minősül megtettnek, ha azt a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos tette, megadta a szükséges adatokat (kártya fajtája, kártya száma, Kártyabirtokos neve, anyja neve, Kártyabirtokos születési ideje, levelezési címe, személyazonosító okmányának száma).
  - A Kártyabirtokos/Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, ha a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos nem tesz eleget a bankkártya letiltására vonatkozó, azonnali bejelentési kötelezettségének.
  - A bejelentésekről a Hitelintézet hangfelvételt készít, valamint nyilvántartást vezet, melyet 18 hónapig megőriz. A Hitelintézet a bejelentések tényéről, tartalmáról és időpontjáról a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos kérésére, - ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal - térítésmentesen igazolást ad ki, egy éven belüli bejelentésre vonatkozóan az igény bejelentésétől számított 15, egy évnél régebbi bejelentésre vonatkozóan 30 munkanapon belül.

Tekintettel arra, hogy az illetékesség ellenőrzésére a telefonos letiltás esetén csak korlátozottan van lehetőség, a Hitelintézetet nem terheli felelősség a letiltás következményeieről akkor sem, ha az illetéktelen személytől érkezik. Az illetéktelen letiltásból adódó minden kárt a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos visel.

A fentiek elmulasztásából, vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből eredő, a Kártyabirtokost ért károkért a

Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A Hitelintézet/Számlavezető Hely jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, ellopásáról, elrablásáról illetve hamisításáról tudomást szerez és a kártyát a Kártyabirtokos nem tiltotta le,
- b) ha a Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésbe foglaltakba, illetve jogszabályba ütközően használja a bankkártyát,
- c) a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnt és a kártya nem került visszaszolgáltatásra.

A kártya Hitelintézet/Számlavezető Hely általi letiltása esetén, a Hitelintézet köteles a Kártyabirtokost a letiltást megelőzően, de legkésőbb a letiltást követően haladéktalanul értesíteni a letiltás tényéről és annak okairól, a

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, a letiltott kártya helyett pót-, illetve új kártyát kell igényelni. A letiltás végleges és visszavonhatatlan, a továbbiakban a bankkártya nem használható. A letiltott bankkártyát a Kártyabirtokos a bankkártya esetleges előkerülése vagy megtalálása esetén sem használhatja tovább, s köteles azt a Hitelintézet részére visszaszolgáltatni.

## 12. Segítségnyújtás, reklamáció

A Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés hatályba lépésétől kezdődően a bankkártya szolgáltatásokkal kapcsolatos információ-, illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető Hitelintézethez fordulhat. Segítségkérésre igénybe vehető a Takarékbank Zrt. Bankkártya Osztálya által üzemeltetett ügyfélszolgálat is, a (36)/(06)(1) 212-0202 és belföldről a (06)/(40) 100-100-as telefonszámon. Amennyiben a Kártyabirtokos reklamációval kíván élni, azt a Számlavezető Helynél jelentheti be.

A Hitelintézet visszatéríti a Kártyabirtokos által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Az olyan kártyaműveletek esetében, amelynél a fizetendő összeg megállapításának módszere ismert, azonban a ténylegesen fizetendő összeg nem állapítható meg előzetesen (kártyafoglalás - pl. szállás fizetése, autókölcsönzés stb.), beleértve azon fizetési megbízásokat, melyeknél a Kártyabirtokos a fizetési megbízás megadásakor felhatalmazza a bankkártya elfogadót az utólagos költségek terhelésére, a Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 46.§ szerint visszatérítési igénnyel élhet. A Számlatulajdonos visszatérítési igényét írásban a Hitelintézethez jogosult benyújtani, csatolva ahhoz az igény érdemi elbírálásához szükséges és a fentiekben ismertetett – a Pft. 46. §-ában meghatározott - feltételek fennállását bizonyító dokumentumokat, így különösen a kártyaműveletet alátámasztó számlákat, bizonylatokat.

A Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési művelet teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Hitelintézet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a kártyaműveletre vonatkozó jóváhagyását a Hitelintézetnek adta meg és a kártyaműveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Hitelintézet vagy a kedvezményezett a kártyaművelet esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette, továbbá, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

A Számlatulajdonos a Kártyabirtokos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Hitelintézet a benyújtott visszatérítési igényt és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat megvizsgálja és érdemben dönt az igény elutasításáról vagy a visszatérítésről. A Hitelintézet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Hitelintézet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító dokumentumokat befogadta. A Számlatulajdonos jogosult a bíráló során további dokumentumokat, információkat kérni a Számlatulajdonostól. A Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítési kérelmének helyt ad, úgy a Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számláján írja jóvá a visszatérítési kérelemmel összefüggően megtérítendő összeget. A visszatérítés elutasítása esetén a Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos egyéb (19.2. pontban ismertetett eseteken kívüli) reklamációt is bejelenthet. A bejelentést a számlavezető Hitelintézetnél vagy annak fiókjában, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével kell megtenni. A Hitelintézet a reklamáció kivizsgálásához az eredeti bizonylatok és egyéb dokumentumok bemutatását is kérheti. A kért dokumentumok benyújtásának elmulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Ezen reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntetető bankszámlakivonat, illetve terhelési értesítő kiállításától számított 40 nap. A Számlatulajdonos köteles a Hitelintézetet haladéktalanul értesíteni abban az esetben, ha a bankszámlakivonatot a megelőző elszámolási időszak zárónapját követő hónap 20. napjáig nem kapja kézhez.

Amennyiben a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos a reklamációt a meghatározott határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Amennyiben a reklamáció a Hitelintézet saját hatáskörében elintézhető, a Hitelintézet 30 napon belül értesíti a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost a panaszával kapcsolatban megtett intézkedésekről és döntésről. A Hitelintézet a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos megalapozott reklamációja esetén, a reklamáció kivizsgálását követően írja jóvá a kifogásolt összeget a Számlatulajdonos lakossági/ifjúsági számláján.

Amennyiben a reklamáció elbírálása a Hitelintézet hatáskörén kívül esik, vagyis arra a Nemzetközi Kártyatársaságok által meghatározott szabályok vonatkoznak, a Hitelintézet a nemzetközi szabályokban előírt határidőn belül jár el az adott esetben, és

- alaptalan kifogás esetén elutasítja azt, amelyről a bejelentőt írásban értesíti, illetve
- megalapozott vagy részben jogos kifogás esetén a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost megillető összeget - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével – a reklamációs eljárás lezárását követően megtéríti.

A reklamáció elintézése a Nemzetközi Kártyatársaságok által kötelezően előírt szabályok és határidők alapján történik. A panasz elintézéséről a Hitelintézet haladéktalanul, írásban értesíti a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost.

A reklamáció elutasítása esetén, amennyiben a Nemzetközi Kártyatársaságok szabályai szerint a Hitelintézet Kártyatársaságoknál, illetve annak tagbankjánál külön eljárást kezdeményezhet.

A Hitelintézet a hibás tranzakciókra, tranzakciós költségekre, jóváírásokra vonatkozó reklamációkkal csak a vitatott tranzakció bizonylatainak az elfogadóhellyel szerződésben álló, a pénztárat működtető, illetve készpénzkiadó automatát üzemeltető hitelintézettől a Takarékbank Zrt.-hez történő megérkezését követően tud érdemben foglalkozni.

### 13. Felelősségviselés

A Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem tartozik felelősséggel. Hitelintézetben 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 személyi azonosító szám (PIN kód) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a Kártyabirtokos felel.

A jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 16. pontjában írt bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt a Kártyabirtokos legfeljebb negyvenötezer forint erejéig viseli az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott bankkártyával történtek, vagy a bankkártya jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek - így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód - nélkül használtak, vagy a kibocsátó nem gondoskodott arról, hogy a Kártyabirtokos a bejelentési kötelezettségét bármikor megtehesse.

A bejelentést követően a kibocsátó viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

A kibocsátó mentesül a fenti bekezdésben meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a bankkártya használatára, a személyes biztonsági elemek biztonságban tartására vonatkozó szabályok vagy a bejelentési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

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

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

- az ügyfél által el nem ismert bankkártya tranzakciót a PIN kód hibátlan megadásával hajtották végre;
- az ügyfél az általa el nem ismert bankkártya tranzakcióról kapott sms-értesítés után nem tette meg a bejelentést a Hitelintézet felé;

az ügyfél más személy részére átadta azon kódokat/azonosítókat, melyek lehetővé tették a kártya használatát

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

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

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

## 14. 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 Hitelintézet rendelkezésére bocsátani. Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Hitelintézet a birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

A Számlatulajdonos kérésére a lakossági/írfűsági fizetési számla legkorábban a fizetési számlához kapcsolódó

valamennyi kártya visszaszolgáltatását követő 30 nap elteltével szüntethető meg.

A banküzemi tevékenység biztonságának emelése céljából a Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos tudomásul veszi a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben szereplő, szerződési valamint személyes adatainak a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételét. A Hitelintézet az adatokat kizárólag a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott esetekben és tartalommal küldi meg a Központi Hitelinformációs Rendszerbe

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben, a Bankkártya Üzletszabályzatban és Általános szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, a pénzforgalomra vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv, valamint a Hitelintézet Általános Üzletszabályzata vonatkozó rendelkezései az irányadóak

## **6. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése ( Ügynöki tevékenység)**

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet a 313 / 1998 sz. határozatában 1998. április 24-én, valamint a 1779/1999 sz. ÁPTF határozata alapján engedélyezte a pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet).**

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

### **MTB Zrt. megbízásos betétek**

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

- MTB Zrt. megbízásos betétek kezelése.

## **7. Kezesség és Bankgarancia vállalás**

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2001. február 15 - én, a I-134/2001 határozatában engedélyezte a (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés f) pontjában meghatározott kezesség és bankgarancia vállalása pénzügyi szolgáltatás végzését.**

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

- A bankgaranciát, bankkezességet 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 bankkezességet a Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújt.
- Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garancia vállalásában, kezességében az a hiteligénylő
  - aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
  - akinek félévnél régebbi lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn,

- akinek 60 napon túli lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- akinek hitelét a takarékszövetkezet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

### **7.1. Bankgarancia, a bankkezeség fogalma és általános szabályai**

a) A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garanciát nyújtó nem veheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

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

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

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

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

b) Bankkezeség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezeség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274. §. 2. bek. A kezesség járulékos jellegű a kezes a kedvezményezettrel szemben felvetheti azokat a kifogásokat, melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben).

- Készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az ún. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a jogosította kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

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

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

## **8. Követelések megvásárlása, megelőlegezése pénzügyi szolgáltatás végzése (faktorálás)**

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2004. április 06-án, az I- 470/2002 számú határozatában engedélyezte a (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b. pontja alatti hitel- és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatáson belül a Hpt. 2. számú melléklet I/10.2. b) pontjában meghatározott követelések megvásárlása, megelőlegezése pénzügyi szolgáltatás végzését.

A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése. Az előbbi meghatározáson kívül a faktoring lényegéhez tartozik továbbá az adott szállító – áruszállításból és szolgáltatásból eredő – számlaköveteléseinek speciális pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezet – a faktor – által történő folyamatos megvásárlása és szükség szerinti előfinanszírozása. A Takarékszövetkezet a számlakövetelések lejárat előtti – általában visszkereset mellett történő – megvásárlásának, megelőlegezésének finanszírozási feltételeit az erre a tevékenységre vonatkozó eljárási rendjében határozza meg.

## **9. Biztosítási ügynöki tevékenység**

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF a I-1000/2002 számú határozatában 2002. június 4--től engedélyezte az alapszabály módosítását, mely szerint a takarékszövetkezet tevékenységi körébe az egyes biztosítási ügynöki tevékenység felvételre kerüljön.

A Takarékszövetkezet biztosítási ügynökként a Signal Biztosító Zrt-vel kötött megbízási szerződés alapján végzi a biztosításközvetítői tevékenységet.

## **10. Záloghitelezési tevékenység**

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvény (HPT) 3.§ (1) bekezdés b.) pontjában meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzéséhez a PSZÁF alábbiakban felsorolt határozatai alapján veszi igénybe a kiemelt közvetítőket.

I-1060/2001 sz. határozat	Kelet-Zálog KFT
I-293/2003 sz. határozat	Kiss és Társa KFT
E-I-183/2005 sz. határozat	Rózsa Gold 2004 KFT
E-I-32/2006 sz. határozat	ARANY-ZÁLOG KFT
E-I-503/2008 sz. határozat	Max Gold KFT
E-I-199/2009 sz. határozat	Zafír Zálogház KFT

**EN/I/M-534/2009 sz. hat. KASZAND KFT**  
**EN-I/M-68/2010 sz. határozat DEVIL-LIKE KFT**  
**EN-I-548/2011 sz. határozat Tiffany Gold Pénzügyi Ker. és Szolg. KFT**  
**EN-I-812/2011 sz. határozat Gold Oldmoney KFT**

A HPT 219/C § (4) bek, értelmében a kiemelt közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az ügyfél kérésére tájékoztatást adni:

- a.) a cég nevééről, székhelyéről, és felügyeleti hatóságának a megjelöléséről
- b.) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c.) arról hogy kiemelt közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli

## **11. Pénzváltási tevékenység**

**A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvény (HPT) 3.§ (2) bekezdésében meghatározott pénzváltási tevékenysége végzéséhez a PSZÁF alábbiakban felsorolt határozatai alapján veszi igénybe a kiemelt közvetítőket.**

**I-1941/2004 sz. határozat Zemplén Tourist Utazási Iroda KFT**  
**I-1934/2004 sz. határozat Express Unio Utazási Iroda KFT**  
**I-1937/2004 sz. határozat Újhelyi IRISZ Utazási Iroda KFT**

A HPT 219/C § (4) bek, értelmében a kiemelt közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az ügyfél kérésére tájékoztatást adni:

- a.) a cég nevééről, székhelyéről, és felügyeleti hatóságának a megjelöléséről
- b.) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c.) arról hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli

## 12. Kiszervezés

**TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató KFT** EuroBank rendszerrel kapcsolatos szoftvertámogatási szolgáltatás

**TAKINFÓ GIRO forgalom**

**TAKINFÓ Informatikai szolgáltatás**

**ISAFE KFT Informatikai szolgáltatás**

**BISZ RT Elektronikus adatfeldolgozás**

## 13. Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység

A **PSZÁF EN-I-205/2010** sz. határozata alapján engedélyezte a szövetkezet alapszabályának módosítását, mi szerint jogosult a **pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység végzésére.**

## 14. Hatályba léptető rendelkezések

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2011. 12. 20-án megtartott ülésén, a **66 /2011** számú határozatával elfogadta. Ezzel egyidejűleg a korábbi, az Igazgatóság által 2010. december 20-án az 59/2010 számú határozattal elfogadott Üzletszabályzatot hatályon kívül helyezte.

Boldva, 2011. 12. 20

Tóth Bálintné  
Ig. elnöke