



PátriaTakarék
A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

A PÁTRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

Tevékenységi engedély száma, dátuma:
Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 819/1997/F. hat.
1997. november 27.

Jóváhagyva: a 110/2012.(03.30.) számú igazgatósági határozattal
Hatályba lépés napja: 2012. április 1.

Tartalom

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....	3
1. Az Üzletszabályzat hatálya	3
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	4
3. Az Üzletszabályzat módosítása	5
4. Az Ügyfél átvilágítása.....	5
5. Adatvédelem.....	7
6. Üzleti és banktitok.....	7
7. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között.....	9
8. Írásbeliség.....	13
9. Információadás az Ügyfélről.....	14
10. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)	14
11. A Takarékszövetkezet felelőssége.....	20
12. Panaszkezelés	21
13. Jogviták rendezése.....	22
14. Közreműködő igénybevétele.....	22
15. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele közvetítőkön keresztül	22
16. Kiszervezés.....	23
II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK	24
1. Megbízások benyújtása és teljesítése	24
2. Fizetések teljesítésének helye, ideje.....	26
3. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek	27
4. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek	28
5. A fizetési számlavezetés szabályai.....	29
6. Pénztárszolgálat.....	32
7. Széfszolgáltatás	32
8. Betét-elhelyezés	33
9. A hitel- és a kölcsönügyletek szabályai	35
10. Megállapodás alapján, közvetítőként végzett tevékenységek	48
III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	49
IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉS.....	49

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

A Hpt. 207. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

Az Általános Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) rendelkezései a Takarékszövetkezet és az Ügyfelek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazzák, az abban foglaltak a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Takarékszövetkezet hitelintézeti tevékenységéből fakadnak.

Az egyes szolgáltatások igénybe vételének részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF), kondícióit a Hirdetmények, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket pedig a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A jelen Üzletszabályzat mellett üzletszabályzatnak minősülnek az egyes szolgáltatások igénybevételének feltételeit tartalmazó ÁSZF-ek, valamint az egyes szolgáltatások kondícióit tartalmazó Hirdetmények is.

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a PÁTRIA Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az ügyfelek minden üzleti kapcsolatára, ide értve a 2011. december 31-i egyesülést megelőzően a Monor és Vidéke Takarékszövetkezet, a Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet, valamint a Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet és ügyfelei között létrejött üzleti kapcsolatokat is, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

Az egyesülésre tekintettel a beolvadó Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet Üzletszabályzata, valamint a Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet Üzletszabályzata 2011. december 31. napján hatályát veszti és a helyébe a jogutód PÁTRIA Takarékszövetkezet – 2011. december 31. napját megelőző elnevezéssel: Monor és Vidéke Takarékszövetkezet – jelen Üzletszabályzata lép.

1.2. A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre az azokra vonatkozó általános szerződési feltételek rendelkezései, és az azokra vonatkozó Hirdetményben foglaltak az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem a fent hivatkozott dokumentumok, sem pedig az ügyfelekkel kötött szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.3. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi illetőségű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, a Ptk. 685. § c.) pontja

Általános Üzletszabályzat

szerinti gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó vagy nagykorú, illetve törvényes képviselője jóváhagyása mellett 14. életévét betöltött kiskorú természetes személy, amely, illetve aki számára a Takarékszövetkezet tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását veszi igénybe a Takarékszövetkezettől, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

1.4. A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem a vonatkozó szerződés, sem az ÁSZF, sem pedig a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyve megfelelő rendelkezései mellett az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadók.

1.5. Amennyiben a Takarékszövetkezet az egyes bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azok mindenkor aktuális verzióiban foglaltak az irányadók.

1.6. A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadók.

1.7. A Takarékszövetkezet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek az alábbiak:

- a) Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása
- b) Hitel és pénzkölcsön nyújtása
- c) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- d) Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- e) Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (közvetítői tevékenységként)
- f) Értékpapír-kereskedelem (közvetítői tevékenységként)
- g) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása devizában, deviza-számlavezetés (saját jogú és közvetítői tevékenységként)
- h) Elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (közvetítői tevékenységként)
- i) Pénzváltási tevékenység
- j) Széfszolgáltatás
- k) Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- l) Biztosítási közvetítői tevékenység

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

2.1. A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Általános Üzletszabályzatot, a vonatkozó ÁSZF-et és Hirdetményt megismerhesse. Ennek érdekében ezen dokumentumokat a Takarékszövetkezet honlapján, székházában, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló Takarékszövetkezeti helyiségben bárki megtekintheti. A Takarékszövetkezet minden Ügyfelének - erre irányuló kérése esetén - díjtalanul rendelkezésre bocsátja ezen dokumentumok egy-egy példányát.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Takarékszövetkezet üzletszabályzatait jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása valamint jogszabályi változások esetén.

3.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfeleivel kötendő szerződések általános szerződési feltételeit tartalmazó Üzletszabályzatát, meghatározott ügyfélkörre, vagy termékkörre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeit (ÁSZF), valamint a szolgáltatás kondícióit tartalmazó Hirdetményeit az ügyfelek számára nem kedvezőtlen módon bármikor megváltoztathatja. Az Üzletszabályzat, ÁSZF, illetve a Hirdetmények ügyfelek számára kedvezőtlen módosítására csak a mindenkor hatályos jogszabályok által meghatározott körben kerülhet sor úgy, hogy a Takarékszövetkezet a módosításról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal, jogszabályban meghatározott esetekben pedig legalább 60 nappal a 7.12. pontban foglalt módon értesíti ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.3. A Takarékszövetkezet, jogszabály módosítás esetén az Üzletszabályzatát, illetve ÁSZF-jét az adott jogszabályban előírt határidőn belül köteles módosítani.

3.4. Az Üzletszabályzat, az ÁSZF, illetve a Hirdetmények módosítása – új díj, vagy költségelem bevezetése kivételével, továbbá a megkötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

3.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

4. Az Ügyfél átvilágítása

4.1. A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó, pénzváltási tranzakció esetén az ötszáz ezer forintot, kézzizálog kölcsönzési tevékenységnél pedig az egyszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás, teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél esetében nyilatkoztatja az ügyfelet arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot.

4.2. Üzleti kapcsolatnak minősül az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között a Takarékszövetkezet tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Általános Üzletszabályzat

Ügyleti megbízásnak minősül az ügyfél és a Takarékszövetkezet között a Takarékszövetkezet tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást. Pénzváltás esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ad megbízást az ügyfél.

4.3. Az Ügyfél azonosítás során a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratai, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg, akkor a 30 napnál nem régebbi okiratok arról, hogy:

- a) 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
- b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
- c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént
- d) 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)

4.4. Az Ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

• Természetes személy:

1. családi és utónév (születési név)
2. lakcím
3. születési hely és idő
4. állampolgárság
5. anyja születési neve
6. az azonosító okmány típusa és száma

Általános Üzletszabályzat

7. külföldi: magyarországi tartózkodási hely és az 1-6. pontokban meghatározott adatok közül az azonosító okmánya alapján megállapítható adatokat.

• Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

1. név, rövidített név
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe
3. főtevékenysége
4. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
5. képviselőre jogosultak neve, beosztása
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok
7. 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.

• A pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

A 100.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó kézizálog kölcsönzési tevékenység , valamint az 500.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a takarékszövetkezet által nyilvántartott adatok az üzleti bizonylatán:

- természetes személynél megjelölt fenti 1, 2 és 6. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1,2 és 4. pontokban foglalt adatok.

4.5. Az Ügyfél köteles az átvilágítása során megadott adataiban történő változást a Takarékszövetkezettel 5 (öt) munkanapon belül közölni. A változások Takarékszövetkezet részére történő bejelentésére a tudomásszerzést követő 5 munkanap áll a rendelkezésére, minden az adatokban történő változás bejelentésének elmaradásából eredő kár az ügyfelet terheli.

5. Adatvédelem

A Takarékszövetkezet ügyfelei a Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából kizárólag a szerződésben rögzített szolgáltatások igényléséhez, nyújtásához és teljesítéséhez szükséges személyes adataikat adatkezelésre, adatfeldolgozásra adják át a Takarékszövetkezetnek, mint adatkezelőnek, adatfeldolgozónak, aki azt a 2011. évi CXII. törvény alapján kezeli..

Az adatkezelések célját, jogalapját, módját, a kezelt adatok körét, az adatokhoz való hozzáférést, az adatok esetleges továbbítását, az adatkezelés időtartamát illetve az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogait, jogorvoslati lehetőségeit az Adatvédelmi Ügyféltájékoztató tartalmazza. Az ügyféltájékoztató elérhető a Takarékszövetkezet és közvetítői valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, és a Takarékszövetkezet honlapján.

6. Üzleti és banktitok

6.1. Üzleti titok a Takarékszövetkezet működési és ügyviteli, vagy egyéb tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat.

6.2. A Takarékszövetkezetben tagsági jogviszonnyal rendelkező vagy azt megszerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Takarékszövetkezet alkalmazottja köteles a

Általános Üzletszabályzat

Takarékszövetkezet intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

Aki üzleti titok birtokába jutott, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Takarékszövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

6.3. Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége alól kizárólag a hitelintézetekről szóló, mindenkori hatályos 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezései mentesíthetik a Takarékszövetkezetet. Ennek alapján például nem áll fenn az üzleti titok megtartásának kötelezettsége a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, nemzetbiztonsági szolgálattal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, valamint a vagyonellenőrrel és a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben.

6.4. A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal.

6.5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vagy a Magyar Nemzeti Bank által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából, továbbá ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását.

6.6. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződésére vonatkozik.

6.7. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben felfedni.

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

6.9. Banktitok kizárólag akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a Takarékszövetkezet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a Takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Takarékszövetkezet nem felel.

6.10. A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon banktitokhoz jutottak.

Aki banktitok birtokába jutott, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Takarékszövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

7. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

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

7.2. Az Ügyfél köteles megadni minden, a személyével és az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Takarékszövetkezet a döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Takarékszövetkezetnél fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

7.3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig a legutolsó, a megfelelő dokumentumokkal alátámasztott bejelentést fogadja el hatályosnak.

A Takarékszövetkezet értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló fiókjainak címe megváltozik.

7.4. A Takarékszövetkezettel kockázati kapcsolatban álló vállalkozás minden év június 30-ig köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredménykimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani, annak elkészülte után 30 napon belül. Egyéb, vagy a jelen pontban foglaltaktól eltérő rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

7.5. A tájékoztatási kötelezettség Ügyfél általi megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, a Takarékszövetkezet részéről felmondási ok. Az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

7.6. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzösszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

7.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) elsődlegesen az Ügyfél által az értesítések kézhezvétele céljából megadott címre, ennek hiányában másodlagosan a Takarékszövetkezet által az Ügyfél hivatalos dokumentumokból megismert vagy megismerhető székhelyére, vagy lakcímre küldi meg. Az Ügyfél írásbeli rendelkezése alapján a Takarékszövetkezet az értesítéseket visszatartja és hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át.

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

7.9. 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.

7.10. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és kockázatára.

7.11. A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta. Ez a postai idő: belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap. Amennyiben a Takarékszövetkezet valamely küldeményt tértivevénnyel, vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött vagy küldemény nem kereste jelzéssel érkezik vissza). A küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta.

7.12. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatának, ÁSZF-jének, valamint a szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit hirdetményekben, a hirdetményeknek a központjában illetve az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben, fiókjaiban történő kifüggesztése útján értesíti. A Takarékszövetkezet a vele elektronikus úton kapcsolatban álló ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit elektronikus úton is elérhetővé teszi.

7.13. Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó”-ként rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek. A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő banki munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Általános Üzletszabályzat

7.14. A takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél számláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték vagy amit a Takarékszövetkezet erre a célra megadott az Ügyfél részére.

7.15. Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni Ügyfelei részére.

7.16. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni.

7.17. A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában-elfogadottnak kell tekinteni, amennyiben az Ügyfél annak kézbesítéstől számított 60 napon belül a kimutatással kapcsolatban írásban nem emel kifogást.

7.18. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény kifüggesztésre került.

7.19. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat előírásainak betartása mellett jogosult az ügyfelek számlaszámainak megváltoztatására is.

7.20. A Takarékszövetkezet a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél személyére tekintettel jár el. Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

7.21. Ügyfél nem jogosult a Takarékszövetkezettel kötött szerződése alapján fennálló követeléseit - a Takarékszövetkezet előzetes értesítése nélkül- harmadik személyre ruházni.

7.22. A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Takarékszövetkezet bármikor kérheti a képviselői jog megfelelő igazolását.

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

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

7.24. A Takarékszövetkezet képviselőjére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben – az Ügyfél által jól látható helyen – kifüggeszti. A képviselőre és aláírásra jogosultak személyében történt változást a döntést követően azonnal módosítani kell a kifüggesztett tájékoztatóban.

7.25. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet külön megállapodásban rögzíti, ha egymással elektronikus (Netbank, Electra) kapcsolatot létesítenek. A megállapodásban foglalt feltételeknek megfelelően a Takarékszövetkezet vállalja, hogy fogadja és teljesíti az Ügyfél elektronikus úton adott megbízásait (utasításait). A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit is.

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

A Takarékszövetkezet a képviseleti jognak a megbízások típusa, vagy összehatár szerinti korlátozását – a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el.

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

7.27. Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.

A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

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

7.28. A Takarékszövetkezet az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik. Amennyiben a vizsgálat során azt állapítja meg, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

7.29. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát 30 napnál nem régebbi közjegyzői (vagy konzuli) okiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglalt meghatalmazással kell igazolnia. A képviseleti jogosultságnak, a képviselés tárgyának és időtartamának az okirattól egyértelműen ki kell derülni.

7.30. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Takarékszövetkezet képviselőjének kell tekinteni. A Takarékszövetkezet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Takarékszövetkezet képviseleti rendje szerint cégjegyzésre felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet igazolni köteles.

8. Írásbeliség

8.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel különböző módokon keresztül tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli (papír alapú, eredeti aláírással ellátott okirati formátumú), személyes, telefonos, telefaxos, elektronikus levelezési és Netbank, valamint Electra Banking kapcsolat. A fentiektől eltérő kapcsolattartási módokra és a kapcsolattartási módok korlátozására vonatkozó szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződés tartalmazza.

8.2. A Takarékszövetkezet hitel-, kölcsön vagy más kockázatvállalással járó ügylet igénybevételére irányuló hitelkérelmeket csak írásban, vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában fogad be, pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában köt, egyoldalú kötelezettségvállalásokat csak ilyen formában ad, illetve fogad be.

Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet köteles az Ügyfélnek átadni.

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

8.4. A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott szerződéses ajánlatokat, közléseket és szerződések teljesítésével kapcsolatos értesítéseket a felek tartoznak utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

8.5. A felek tartoznak egymást kölcsönösen értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van. Amennyiben a Feleknek nem sikerül megállapodniuk, úgy a jogviták eldöntésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

8.6. Amennyiben a telefonon vagy más, nem írásban adott megbízást (rendelkezést) a Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesíti, az esetleges tévedésből, félreértésből eredő kárveszélyt az Ügyfél viseli. A Takarékszövetkezet az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefon beszélgetéseket – előzetes figyelmeztetés mellett – hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Takarékszövetkezet az Ügyféltől kizárólag írásban fogad el rendelkezést.

8.6. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, vagy e-mail (a továbbiakban: telefax) útján akkor kerülhet sor, illetve a Takarékszövetkezet az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha ennek lehetőségét és módját a jelen Üzletszabályzat, vagy az egyes ÁSZF-ek tartalmazzák, illetve az erre vonatkozóan a Takarékszövetkezet az Ügyféllel írásban külön megállapodott. A telefaxon, telefonon érkezett és teljesített megbízásokat a Takarékszövetkezet minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti. A telefaxon, e-mail-ben történő üzenetváltások esetén a Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét a banktitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

9. Információadás az Ügyfélről

9.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek jogosult a szükséges mértékben felfedni.

9.2. A Takarékszövetkezet információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

9.3. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.

9.4. A Takarékszövetkezet a bankinformáció adását díj fizetéséhez kötheti.

9.5. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben, és adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn a Cégbíróság és a NAV felé az általa vezetett pénzforgalmi számlákról.

10. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

10.1. A KHR célja

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés

Általános Üzletszabályzat

feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR-t a 2011.évi CXXII. törvény szabályozza. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zártkörű Részvénytársaság (BISZ Zrt.) www.bisz.hu

10.2. A KHR-be átadható adatok köre, az átadás feltételei

A hitelintézetek a KHR-be kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott adatokat (referenciaadatok) szolgáltathatnak, az e törvényben előírt feltételek fennállása esetén, és az adatok kizárólag törvényben meghatározott célokra használhatók fel.

10.2.1. A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes köre:

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1.. azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) 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
- e) a hitelmulasztás törvényben meghatározott feltételei bekövetkezésének időpontja,
- f) a hitelmulasztás törvényben meghatározott feltételei bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme

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.

Általános Üzletszabályzat

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.

1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1.. azonosító adatok:

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

2.2.. 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 hitelmulasztás törvényben meghatározott feltételei bekövetkezésének időpontja,
- f) a hitelmulasztás törvényben meghatározott feltételei 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, pénzneme
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

2.3. 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.

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

Általános Üzletszabályzat

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

10.2.2. A KHR-be az alábbi esetekben szolgáltatható adat

Természetes személy Ügyfélre vonatkozóan:

Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás:

- ha az Ügyfél a referenciaadat-szolgáltatóval pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést köt, ide nem értve a fizetési számla-szerződést (pozitív, vagy teljes listás adósnylvántartás)

Hitelmulasztás és visszaélés miatti adatátadás:

- ha az Ügyfél hitel- illetve pénzkölcsön szerződésből, pénzügyi lízingszerződésből eredő, avagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásából vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtásából, kezesség- vagy bankgaranciavállalásból, illetve egyéb bankári kötelezettségvállalásból, továbbá hallgatói hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt;
- ha az Ügyfél a fent felsorolt típusú pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható;
- ha az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre;
- ha az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel;
- ha az Ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg;

Vállalkozó Ügyfélre vonatkozó adatok:

Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás:

- ha a vállalkozás a referenciaadat-szolgáltatóval az alábbi típusú pénzügyi szolgáltatásokra nézve köt szerződést:
 - hitel- illetve pénzkölcsön nyújtása
 - pénzügyi lízing
 - készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása vagy azzal kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
 - kezesség, bankgarancia, illetve egyéb bankári kötelezettség vállalása;

Általános Üzletszabályzat

Hitelmulasztás és visszaélés miatti adatátadás:

- ha a vállalkozás fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván;
- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette;

A KHR-be történő adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően írásban tájékoztatja a Takarékszövetkezet a természetes személyt referenciaadatainak átadásáról, ha nem tesz eleget a hitelmulasztással kapcsolatos szerződésben foglalt kötelezettségének.

A KHR-be történő adatátadásról az átadást követő 5 napon belül az érintett ügyfelet tájékoztatni kell. Ez a kötelezettség nem vonatkozik a szerződés fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról, valamint az esetleges előtörlesztésre vonatkozó adatátadásra.

10.3. Adatszolgáltatás a KHR-ből

A természetes személyek és a vállalkozások KHR-be bekerült adataihoz csak a törvényben meghatározott esetekben, az ott meghatározott személyek férhetnek hozzá. A KHR-ben szereplő, természetes személyekre és vállalkozásokra vonatkozó ügyfeladatok átadhatók:

- mind természetes személyek, mind vállalkozások esetében magának az Ügyfélnek, amennyiben tájékoztatást kér róluk (ügyféltudakozvány, amely ingyenes),
- vállalkozások esetében, illetve természetes személyek írásbeli hozzájárulása alapján, törvényben meghatározott esetekben ennek hiányában is, más referenciaadat-szolgáltató részére, annak kérésére.

A természetes személy írásbeli hozzájárulása abban az esetben szükséges az adatai más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez, ha adatai pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéskötéshez kapcsolódóan kerültek a KHR-be, egyéb esetekben – hitelmulasztás, visszaélés - írásbeli hozzájárulásra nincs szükség. Ha a természetes személy a hozzájáruláshoz kötött esetekben a hozzájárulását megtagadja, úgy a megtagadás ténye kerül a KHR-ben rögzítésre.

A hozzájárulás vagy annak megtagadása a természetes személy valamennyi szerződésére kiterjed, és bármikor szabadon módosítható.

10.4. A KHR adatkezelésének időtartama

A KHR a referenciaadat-szolgáltató által a szerződéskötéshez kapcsolódóan átadott adatokat a szerződés megszűnését követően törli a rendszerből. A természetes személy Ügyfelek írásban kérhetik, hogy a szerződéskötéshez kapcsolódóan átadott adataikat a KHR a szerződéses jogviszony megszűnését követően további legfeljebb 5 évig kezelje.

A KHR a referenciaadat-szolgáltató által egyéb okból átadott adatokat – a törvényben meghatározott kezdő időponttól számított - 5 évig kezeli, azt követően véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Ha a késedelmes tartozását az Ügyfél teljesíti, a törlés a tartozás teljesítésétől számított 1 év elteltével történik.

10.5. Az Ügyfelek jogorvoslati lehetőségei

Az Ügyfelek számára alapvetően kétféle jogorvoslati lehetőség nyílik hibás vagy jogellenes adatnyilvántartás esetén: lehetőség van kifogás benyújtására, valamint keresetindításra.

Keresetindítás előtt lehetőség van kifogással élni az adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, amelynek keretében az adatok helyesbítése, illetve törlése kérhető.

A kifogás az adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújtható be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta (ha ez a vállalkozás jogutód nélkül megszűnt, az ügyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki).

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

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul köteles a helyesbített vagy törlendő adatot – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott Ügyfél 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 nyilvántartott Ügyfél adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. Keresetindításra az ügyfél elsősorban akkor jogosult, ha nem ért egyet a kifogására adott válasszal. A keresetlevelet a kifogásra adott válasz 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 nyilvántartott Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tett eleget a törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségének, amikor az Ügyfél ügyféltudakozvánnyal, vagy kifogással fordult hozzá. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A bíróság a keresetet rövid határidőn belül köteles megvizsgálni, és 8 napon belül tárgyalást kell kitűznie.

A peres eljárás megindulásának tényét a KHR-ben is fel kell tüntetni.

A bíróság elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. Ebben az esetben a vitatott adatot zárolni kell.

A peres eljárás során a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy az adatok 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.

A bíróságnak a nyilvántartott adat törlésére illetve helyesbítésére vonatkozó jogerős határozatát haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

10.6. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések előkészítése során írásban tájékoztatja Ügyfeleit a KHR-re irányadó szabályokról és a nyilvántartott személyt megillető jogokról.

11. A Takarékszövetkezet felelőssége

11.1. A Takarékszövetkezet a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

11.2. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis maior). Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Takarékszövetkezet jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését. A Takarékszövetkezet megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Takarékszövetkezetet értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Takarékszövetkezetnek bizonyítani.

11.3. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és egyéb, a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vontta be a lebonyolításba. Nem felel a Takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

11.4. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

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

Általános Üzletszabályzat

11.6. A Takarékszövetkezet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, fordításáért, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

11.7. A Takarékszövetkezet - okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén - annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselői jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.

11.8. A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél érdekkörében keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következett be.

11.9. A Takarékszövetkezet nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tényrt tévesen, hiányosan vagy pontatlanul tartalmaznak.

11.10. A Takarékszövetkezet nem felel azon költségekr, károkr, veszteségekr, amelyek a weboldalak bármelyikének használatával összefüggésben keletkeznek, ide értve a használatra képtelen állapotot, az üzemzavart, az illetéktelen megváltoztatást, az információ elvesztését, módosulását, az információtovábbítás esetleges késedelmét, vonal- vagy rendszerhibát is.

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

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

11.13. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkr, amelyek jogszabályi előírás, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okából következett be.

11.14. A Takarékszövetkezet felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarékszövetkezetnek azt a felelősségét, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

12. Panaszkezelés

12.1. A Takarékszövetkezet köteles az Ügyféltől hozzá közvetlenül személyesen, telefonon szóban vagy írásban benyújtott panaszüggyel érdemben foglakozni, illetve a kivizsgálás eredményéről az Ügyfelet 30 napon belül tájékoztatni. A Takarékszövetkezet köteles a

Általános Üzletszabályzat

Felügyelettől továbbított írásos bejelentést a befogadást követő harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az Ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni.

12.2. A Takarékszövetkezet panaszkezeléséről részletesen a Panaszkezelési szabályzat rendelkezik, amely – mellékleteivel együtt - elérhető a Takarékszövetkezet és közvetítői valamennyi, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében és a Takarékszövetkezet honlapján. Ezen szabályzat mellékletét képezik a panasz bejelentésére szolgáló nyomtatványok.

13. Jogviták rendezése

13.1. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint békés úton, közös megegyezéssel törekszenek rendezni.

13.2. A Takarékszövetkezet ellen a Polgári Perrendtartás szabályai szerint lehet pert indítani. A Takarékszövetkezet bármely, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt indíthat pert. A szerződésekben a felek alávetetik magukat a szerződésben kikötött bíróságok kizárólagos illetékességének.

13.3. A fogyasztónak minősülő Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződése létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén – peren kívüli vitarendezési fórumként – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Takarékszövetkezethez benyújtott panasz elutasításra került. A Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt.39.) levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

14. Közreműködő igénybevétele

A Takarékszövetkezet jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint, vagy az Ügyfél károsodástól való megóvása, vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Takarékszövetkezet a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

15. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele közvetítőkön keresztül

15.1. A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízási szerződés alapján más, erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban közvetítők) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

15.2. A megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit a közvetítőkön keresztül igénybevevő ügyfeleket ugyanazon jogok illetik meg –ideértve különösen, de nem kizárólagosan a tájékoztatáshoz fűződő és egyéb fogyasztóvédelmi jogokat, panaszkezelést, adatvédelmet –, és ugyanazon kötelezettségek terhelik, mint azokat, amelyek a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Takarékszövetkezet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

Általános Üzletszabályzat

15.3. A közvetítők kizárólag azon takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

15.4. A közvetítők kötelesek azon takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

15.5. A Takarékszövetkezet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült üzletszabályzatát, általános szerződési feltételeit, hirdetményeit és tájékoztatóit a közvetítők részére naprakész állapotban biztosítani.

15.6. A Takarékszövetkezet és a közvetítők közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra a közvetítők megbízási tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek. A közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért díjazásra kizárólag a Takarékszövetkezettől jogosult.

15.7. A függő (kizárólag a Takarékszövetkezet részére szolgáltatást végző, illetve más pénzügyi intézménynek a Takarékszövetkezet adott szolgáltatásával versengő egyéb szolgáltatást nem nyújtó) közvetítő köteles az Ügyfél részére tájékoztatást adni

- cégnevéről, székhelyéről, felügyeleti hatóságáról,
- a felügyeleti nyilvántartásban való fellelhetőségéről,
- arról, hogy közvetítőként a Takarékszövetkezet nevében és javára jár el és a Takarékszövetkezet érdekeit képviseli,
- arról, hogy a szerződés megkötéséért a Takarékszövetkezettől díjazásban részesül.

A független (a Takarékszövetkezet mellett más pénzügyi intézmény megbízásából is szolgáltatást nyújtó) közvetítő a fentiekén túl köteles továbbá tájékoztatni az Ügyfelet független közvetítői minőségéről és arról, hogy a közvetítői tevékenysége során okozott károkért maga tartozik felelősséggel.

16. Kiszervezés

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

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

16.3. A Takarékszövetkezet az alábbi pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki a TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.):

- BOSS rendszer üzemeltetése, hálózati felügyelet, listatári szolgáltatás
- fizetési számlával rendelkező ügyfelek részére egyenleg értesítő küldése
- aláírás-karton rendszer üzemeltetése
- Elektra rendszer üzemeltetése
- Netbank és VIR üzemeltetése
- Központi Hitelinformációs Rendszer üzemeltetése
- Partnerkövető rendszer szolgáltatása

II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

1. Megbízások benyújtása és teljesítése

1.1.A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezetnek az a fiókja, ahol a kötelezettséget megalapozó jogviszony létrejött.

1.2. A Takarékszövetkezet megbízásokat csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványok a Takarékszövetkezet fiókjaiban vehetők át, illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelkezés szerinti nyomtatványok egyéb helyről is beszerezhetőek.

1.3. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

1.4. A nem postai úton továbbított megbízásokat a Takarékszövetkezet a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Takarékszövetkezet át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

1.5. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályok lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások elektronikus (Netbank, Electra Banking) formában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is.

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

1.7. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek. Nem felel továbbá a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem deríthető ki, hogy kiállítója a Takarékszövetkezetet

Általános Üzletszabályzat

– illetve az Ügyfelet – félrevezette. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által kiállított megbízásoknak csak az első példányát ellenőrzi, azt tekinti hitelesnek a megbízás teljesítése érdekében.

1.8. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Takarékszövetkezeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Takarékszövetkezethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírás-mintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő kartonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

Elektronikus úton (Netbank, Electra) benyújtott megbízások esetében aláírás vizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon meghatározott, a fizetési számla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

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

1.10. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig, maximum 35 napig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. A sorba állítás kezdő napja a fizetési megbízás átvételét követő munkanap.

Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a munkanap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról az Ügyfél a számlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

1.11. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon.

1.12. A Takarékszövetkezet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Takarékszövetkezet az aznapi határidőig elfogadottakat aznap, míg a határidőn kívül érkezetteket az érkezést követő első munkanapon teljesíti.

1.13. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást a terhelés megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani.

1.14. Az Ügyfelet terheli a kárfelelősség, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.

Általános Üzletszabályzat

1.15. A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, vagy a megbízást hiányosan vagy nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírva állították ki. A helyesbítés, illetőleg adat-kiegészítés csak írásban tekinthető érvényesnek.

1.16. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

1.17. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítésének módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, maga választja meg és a költségekkel az Ügyfelet megterheli.

1.18. Hirdetményben meghatározott összeg feletti forint-, illetve valutapénztárban történő kifizetés esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat - az összeget, valutanemet és címletet pontosan megjelölve - a kifizetés előtt két banki nappal írásban, illetve forint esetében a megelőző munkanap 12 óráig szóban értesíti.

2. Fizetések teljesítésének helye, ideje

2.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye

- a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége;
- a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége,
- a Netbankos ügyfelek esetében az internet,
- az Electra Banking rendszer.

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

2.3. Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet számláján jóváírták.

2.4. A Takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja a jogszabály által meghatározott esetekben az a nap, amelyen az összeget - a takarékszövetkezet által meghatározott időpontig - a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek pénztáránál befizették.

2.5. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték, illetve készpénz kifizetéskor a pénztári kifizetés napja.

2.6. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik, a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap.

2.7. Az Ügyfél javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél fizetési számláján jóváírták. Az Ügyfél javára bankközi elszámolás útján történt fizetés összegét a Takarékszövetkezet a saját fizetési számláján történő jóváírásról való

Általános Üzletszabályzat

tudomásszerzés napján köteles az Ügyfél fizetési számláján jóváírni úgy, hogy az Ügyfél a jóváírt összeg felett azonnal rendelkezessen.

2.8. Az Ügyfél – a fizetési számlája terhére adott megbízással vagy más módon – köteles intézkedni a szerződés szerint a Takarékszövetkezettel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Ezen kötelezettség elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet jogosult követelését az Ügyfél – a Takarékszövetkezetnél vezetett – fizetési számlájának terhére érvényesíteni, az Ügyfél értesítése mellett. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Takarékszövetkezet jogosult késedelmi kamatot felszámolni.

A Takarékszövetkezet Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

2.9. Az Ügyfél a szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg, figyelemmel a fogyasztókra vonatkozóan a II.fejezet 3.5. pontban írottakra is. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Takarékszövetkezet az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

2.10. 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. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

3.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet, szerződés eltérő rendelkezése hiányában az igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó Hirdetményben tételesen meghatározott jogcímenek. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltség, hatósági és egyéb eljárás költségei, ügyvédi díj, biztosíték értékelési-, ártértékelési díj, szakértői díj stb.) az Ügyfélre terhelni.

3.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti. A Takarékszövetkezet a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybe vett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

3.3. A takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan takarékszövetkezeti szolgáltatások tekintetében, amelyek ellenértékéről, ellenértékének mértékéről, esedékességéről, illetve számítási módjáról a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetménye az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenérték, és az egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése – a mindenkor hatályos

Általános Üzletszabályzat

jogszabályi előírások által meghatározott körben és azok feltételei szerint - a Takarékszövetkezet kizárólagos joga, amelyet a vonatkozó jogszabályok értelmében és a Magatartási Kódex önkorlátozó rendelkezéseire figyelemmel gyakorol.

3.4. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét, a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit a szolgáltatási típusonként, illetve termékkörönként meghatározott Hirdetmények tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyélforgalom részére nyitva álló saját, vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt, továbbá honlapján közzétesz. További tájékoztatási lehetőségként a Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére elektronikus rendszereiben is közzéteszi Hirdetményeit. A szolgáltatások ellenértékről, az ellenérték felszámításának, módosításának feltételeiről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben a vonatkozó Hirdetménytől eltérően rendelkezhetnek.

3.5. Az ellenérték megfizetése a teljesítés napján, vagy naptári negyedévente, vagy havonta, illetve a szerződésben meghatározott időpontokban esedékes, és a szerződésben meghatározott pénznemben fizetendő.

A fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződések ellenértéke forintban kerül felszámításra. Kivételt képez ez alól a devizaalapú hitel- és kölcsönszerződéseknek az adott szerződés devizanemében felszámított kamata, valamint a kamat jellegű kezelési és egyéb költségei.

3.6. A Takarékszövetkezet által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

3.7. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek a szerződésben, ennek hiányában pedig a vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

3.8. A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti az Ügyfél egyidejű értesítése mellett. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

3.9. A Takarékszövetkezet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített esedékességkor – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül – megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor fizetési számláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. E számla fedezethiánya esetén a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél bármely, nála vezetett szabad követeléssel rendelkező fizetési számláját megterhelni. Más hitelintézetnél vezetett fizetési számla megterhelésére a Takarékszövetkezet csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. betétkamat) – ellenkező megállapodás hiányában – az Ügyfél fizetési számláján írja jóvá.

4. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

4.1. A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben,

Általános Üzletszabályzat

amilyen mértékben az a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.2. A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

4.3. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

4.4. A Takarékszövetkezet javára keretbiztosítékul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered.

4.5. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Takarékszövetkezettel fennálló üzleti kapcsolata során a Takarékszövetkezet birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékául.

4.6. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

4.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármely, nála vezetett fizetési számlája terhére jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítani. A Takarékszövetkezet a beszámítási jogát a jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően jogosult gyakorolni. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett fizetési számlája terhére a Takarékszövetkezet csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet ezzel a jogával.

4.8. Amennyiben az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egy időben több jogcímen áll fenn tartozása és az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló összeg csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet eltérő megállapodás hiányában, de figyelemmel a Polgári Törvénykönyv 293.§ rendelkezéseiben foglaltakra is, egyoldalúan jogosult eldönteni, hogy az így befolyt összeget a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordítja.

4.9. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

4.10. A hitelfedezeti biztosítékok köréről, igénybeviteléről, érvényesítéséről a II. fejezet 9.2.6. pont tartalmaz további rendelkezéseket.

5. A fizetési számlavezetés szabályai

5.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet forintban, illetve a vonatkozó Hirdetményben meghatározott devizanemekben, a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

5.2. A Takarékszövetkezet keretszerződés alapján nyit és vezet fizetési számlát az Ügyfél részére. Az Ügyfélnek a keretszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a személyi igazolvány vagy a társasági szerződés / alapító okirat, az aláírási címpéldány egy-egy példányával (amennyiben készült) - igazolnia kell.

5.3. A Takarékszövetkezet a keretszerződésben vállalja, hogy a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint:

- az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja,
- a fizetési számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat teljesíti,
- a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a fizetési számla egyenlegéről az Ügyfelet tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet. A kamatelszámolás havonta történik.

5.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet a fizetési számlák nyilvántartásánál a fizetési számla számán kívül az I.fejezet 4.4. pont szerinti azonosító adatait használja fel.

5.5. A fizetési számla 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 kártonon a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Mind az együttes, mind pedig az önálló képviseleti jogot, hitelt érdemlő módon – társasági szerződést / alapító okirat, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával (amennyiben készült) - igazolni kell. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

5.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött keretszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Netbank, Elektra) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a szerződő 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.

5.7. A Takarékszövetkezet a bejelentett személyeknek a fizetési számla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a jogszabályban előírt adatokat, így különösen az Ügyfél pontos nevét, az érintett számla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását.

5.8. Ha a fizetési számla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a fizetési számla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

Általános Üzletszabályzat

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

5.10. A Takarékszövetkezet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről fizetési számlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A fizetési számlakivonatot a Takarékszövetkezet legkésőbb a teljesítést követő munkanapon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Lakossági fizetési számlák esetén (amennyiben az ügyfél másképp nem rendelkezett), valamint Ügyfél kérelmére nem lakossági számlák esetén is a Takarékszövetkezet havonta egyszer bocsátja a fizetési számlakivonatot az Ügyfél rendelkezésére.

Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 15 napon belül (fizetési számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

Netbankkal rendelkező Ügyfél esetén a fizetési számlakivonatot az Ügyféllel kötött megállapodás alapján a Netbank rendszerből is letölthető.

5.11. A keretszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja, kivéve, ha az adott szerződés vagy a szerződésre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek másképp rendelkezik. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását vagy azokat a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztja és a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más fizetési számlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről. A felmondás a bankkártyával rendelkező ügyfelek esetében a bankkártya leadását, valamint a bankkártya szerződés felmondását követő 61.napon lép hatályba, egyéb esetben tárgynapon.

5.12. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

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

5.14. Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem ügyfél-) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

5.15. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján vagy az Ügyféllel kötött szerződése szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, elkülönített számlát (számlákat) nyithat.

Az elkülönített fizetési számlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Általános Üzletszabályzat

Az elkülönített számlák a kapcsolódó fizetési számlával együtt egységes fizetési számlának tekintendők.

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 fizetési számla esetében.

5.16. A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, úgy jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

6. Pénztárszolgálat

6.1. A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél nevében, képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálja.

6.2. A Takarékszövetkezet valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el.

6.3. A Takarékszövetkezet köteles a hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül átvenni, valódiságát megvizsgálni, és az általa hamisgyanúsnak minősített bankjegyet az MNB-hez továbbítani. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a szakértői vizsgálat eredményéről, a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

6.4. A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát fiókjaiban, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el. A közvetítők aktuális jegyzékét a Takarékszövetkezet Hirdetményei között teszi közzé.

7. Széfszolgáltatás

7.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére az erre tárgyi feltételekkel rendelkező fiókjaiban széfbérlet szolgáltatást nyújt. A Takarékszövetkezet a széfszolgáltatást is nyújtó hálózati egységeit a széfszolgáltatás kondícióit tartalmazó Hirdetményében teszi közzé.

7.2. A takarékszövetkezet (mint bérbeadó), ügyfele (mint bérlő) részére a Takarékszövetkezet épületében, a Hirdetményben meghatározott díj ellenében, a tűzbiztonsági és bankbiztonsági előírásoknak megfelelő széfet biztosít rendeltetészerű használatra, adott biztosítási értékhatáron belül, értékek vagy egyéb tárgyak letétként történő elhelyezésére.

8. Betét-elhelyezés

8.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget helyez el forintban, vagy a vonatkozó Hirdetményben meghatározott devizanemben a Takarékszövetkezetnél, amely után a Takarékszövetkezet köteles a szerződés alapján a lejáratától és az összeg nagyságától, valamint a betét típusától függő kamatot fizetni, és a betét összegét visszafizetni. A betételhelyezés igazolásául szolgálhat betétkönyv, szerződés vagy egyéb okmány. A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló lehet. A betétre vonatkozó valamennyi feltételt az okiratnak kell tartalmaznia. A Takarékszövetkezet által kiállított betétokmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, a kiállítás keltét, az alkalmazandó kamatlábat, az Ügyfél megnevezését, valamint - ha ilyen az adott esetben lehetséges - az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

8.2. A Takarékszövetkezet Hirdetményben határozza meg az Ügyféltől betétként elfogadott legkisebb összeg mértékét, a lekötött betétek legrövidebb lekötési idejét, valamint azt a legrövidebb időtartamot, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni.

A Takarékszövetkezet vonatkozó ÁSZF-je és/vagy Hirdetménye tartalmazza továbbá az egyes speciális megtakarítási konstrukciók elhelyezésének, kezelésének és kifizetésének feltételeit és kondícióit.

8.3. A betét elfogadására vonatkozó keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

8.4. A Takarékszövetkezet - amennyiben a betéti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a betéti kamatot lejáratkor az Ügyfél nála vezetett számláján írja jóvá vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

8.5. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

8.6. Az egységesített betéti kamatlábműtató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

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

ahol

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.

d) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegekben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj, adó) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

8.7. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a szerződésben, illetve a Hirdetményben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

8.8. A betétek biztosítására vonatkozó szabályok:

- 1993. június 30-át megelőzően elhelyezett betétekre s azok mindenkori kamatára az állam jogszabályban vállalt visszafizetési garanciája vonatkozik.
- Az 1993. június 30-át követően elhelyezett névre szóló betétek a Hitelintézeti Törvény értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítva vannak.
- A betétbiztosítás a törvényi feltételek fennállása esetén valamennyi, a Takarékszövetkezet által forgalmazott betéti és értékpapír típusú megtakarításra, valamint folyószámlára vonatkozik személyenként legfeljebb százezer euró forint ellenértékének erejéig.
- 2016. december 31. napjáig a fenti betétbiztosítási összeghatár tekintetében külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek a Monor és Vidéke Takarékszövetkezetnél, a Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezetnél, valamint a Pécel és Vidéke Takarékszövetkezetnél az egyesülés előtt elhelyezett betétei.

8.9. A Takarékszövetkezet pénzmosás gyanújára utaló adat, tény vagy körülmény esetén, a tranzakció üzleti háttérét is jogosult megvizsgálni.

8.10. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben a mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetéskor – az Szja. törvény eltérő rendelkezése hiányában - levon.

9. A hitel- és a kölcsönügyletek szabályai

9.1. A hitel-, kölcsönügyletek előkészítése és megkötése

9.1.1. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

A Takarékszövetkezet hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban hitelkérelem) csak írásban fogad el, a rendszeresített hitelkérelmi nyomtatvány hiánytalan kitöltésével és az általa szükségesnek ítélt mellékletek csatolásával együtt. Befogadottá csak akkor válik a hitelkérelem, amennyiben a fenti dokumentumok hiánytalanul beadásra kerülnek és erről írásban a kérelmező visszaigazolást kap a befogadó fióktól. A Takarékszövetkezet hitelt csak befogadott hitelkérelem alapján meghozott pozitív hiteldöntés esetében nyújt.

A Takarékszövetkezet bizonyos esetekben, saját döntése alapján, még a befogadott hitelkérelem előtt indikatív ajánlatot is kiad az Ügyfél előzetes tájékoztatása érdekében. Ezen indikatív ajánlatok tájékoztató jellegűek, semmiképpen nem tekinthetők ígervénynek, banki kötelezettségvállalásnak.

9.1.2. A hitelügylet fajtái

A hitelügyletek körében a Takarékszövetkezet:

- hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,

Általános Üzletszabályzat

- fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretet biztosít,
- bankkölcsönt folyósít,
- bankgaranciát nyújt,
- bankkezesességet vállal,
- követeléseket vásárol meg (faktoring).

9.1.3. A hitelügylet létrejötte

Hitelügylet megkötésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli, természetes személy (a továbbiakban: fogyasztó) esetében figyelembe véve a körültekintő lakossági hitelezés általános követelményeit is, és a befogadott hitelkérelem alapján pozitív döntést hozott. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel, függetlenül a hitelbírálat eredményétől.

A Takarékszövetkezet a hitelszerződés megkötése előtt a szerződéses feltételekről és az adott ügylet kondícióiról előzetes tájékoztatást nyújt.

Fogyasztónak minősülő ügyféllel kötendő, devizahitel nyújtására irányuló, vagy ingatlanra kikötött vételi jogot tartalmazó szerződés megkötése előtt a Takarékszövetkezet felhívja az Ügyfél figyelmét a szerződéses ügyletben az ügyletet érintő kockázatokra. Kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza - egyebek mellett - devizahitel esetén az árfolyamkockázat ismertetését és annak lehetséges hatását a törlesztő részletekre, vételi jog kikötése esetén pedig a vételi jog érvényesítésének módját, következményeit, az elszámolás szabályait.

A hitelügylet, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt a Takarékszövetkezet két, erre feljogosított képviselője és valamennyi kötelezett, magánszemély szerződő fél esetén két tanú jelenlétében a Takarékszövetkezet helyiségében aláírja.

9.2. Hitelnyújtásra, vagy kockázatvállalásra létrejött szerződések általános szabályai

9.2.1 A hitel- és kölcsönszerződésben szereplő fogalmak

Hitelszerződés: A hitelszerződéssel a Takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére – a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – kölcsönt folyósít.

Kölcsönszerződés: Kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet köteles meghatározott pénzeszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

A hitelkeret összege: Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

A hitelkeret lejárat: A hitelkeret lejárat az a nap, amikor az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni teljes tartozását a Takarékszövetkezetnek a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Általános Üzletszabályzat

Rendelkezésre tartási periódus: Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a hitelkeret terhére kölcsön(ök) folyósítását igényelheti.

A kölcsön pénzneme: A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza. A Takarékszövetkezet, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a Hirdetményében megjelölt devizanemekben nyújt kölcsönt.

A kölcsön futamideje: A kölcsön Takarékszövetkezet által történő folyósítása és a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönlejárat közötti időszak.

Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön: A Takarékszövetkezet által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön: A Takarékszövetkezet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

Folyószámlahitel: A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, ha a teljes bankszámlaforgalmához az Ügyfél bankszámla követelése nem nyújt fedezetet. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.

Türelmi idő: Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Takarékszövetkezetnek a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamat és egyéb költségfizetési kötelezettsége fennáll.

Kölcsönlehívás, vagy a kölcsön igénybevétele: Az Ügyfél a hitelszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Takarékszövetkezetet a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.

A kölcsön lejárat: Az a nap, amikor az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni teljes kölcsöntartozását a Takarékszövetkezetnek a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Esedékesség: Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

A tartozás megfizetésének napja: A tartozás teljes összegének a hitel- illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Takarékszövetkezet javára való rendelkezésre állásának napja.

Kamatperiódus: A kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó, a hitel- vagy kölcsönszerződés szerint nem változhat. A kamatperiódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet fenntartja a jogot arra, hogy a jegybanki alapkamathoz mint referenciakamathoz kötött ügyleti kamat esetén szerződéses feltételeiben a kamatperiódus alkalmazásától eltekintsen.

Általános Üzletszabályzat

Referenciakamat: A referenciakamat olyan, nyilvánosan közzétett, így bárki számára ellenőrizhető kamatláb, amelynek alakulására a Takarékszövetkezetnek és az Ügyfélnek mint szerződő feleknek –sem közvetlenül, sem közvetve – ráhatásuk nincsen.

Rulírozó hitel: A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson belül folyamatosan újra lehívható.

9.2.2 A kölcsön- és hitelszerződés főbb tartalmi elemei

A kölcsön- vagy hitelszerződések tartalmazzák

- a hitel, kölcsön célját
- a hitel, kölcsön összegét
- a hitel, kölcsön devizanemét
- a kamat, díj, költség mértékét és fizetésének esedékességét, a referencia kamat megnevezését, a kamatperiódust
- a tőke megfizetésének összegét, a törlesztések összegét és esedékességét
- a folyósítás speciális feltételeit (ha vannak ilyenek)
- a törlesztés speciális feltételeit (ha vannak ilyenek)
- a hitel, kölcsön fedezeteit
- az Adós egyéb kötelezettségeit
- a hitel, kölcsönszerződés felmondási lehetőségének feltételeit.

A fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződések tartalmazzák

- a hitel vagy kölcsön típusát,
- a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitel vagy kölcsön futamidejét,
- a hitel vagy kölcsön teljes összegét és lehívásának feltételeit,
- termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénz árát,
- a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
- a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
- a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
- a fogyasztó által fizetendő törlesztő részletek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztő részleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
- határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot kapjon díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt
- ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, költséget, jutalékot –, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,

Általános Üzletszabályzat

- a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
- a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, jutalékot és költséget – és módosításuk feltételeit,
- a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a fizetés elmulasztásának következményeit,
- adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
- adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
- az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit
- a kapcsolt hitelszerződések esetében az azokra vonatkozó külön fogyasztói jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
- az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
- a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
- rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a Takarékszövetkezet aláveti magát, valamint
- a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.

A fogyasztóval kötött kölcsönszerződésre vonatkozó szabályoktól az Ügyfél (fogyasztó) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az Ügyfél (fogyasztó) érdekében lehet hivatkozni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfele kérésére a hitel- vagy kölcsönszerződés fennállása alatt törlesztési táblázat formájában ingyenesen kivonatot ad át a tartozásról.

A Takarékszövetkezet által nyújtott hitel és járulékai mindenkori összegének megállapítására a Takarékszövetkezet üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadóak.

9.2.3. Teljes hiteldíj mutató (THM)

A fogyasztóval kötött hitel- vagy kölcsönszerződések esetében a szerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót (THM).

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításaig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a következő bekezdésben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításánál az ügyfél által a Takarékszövetkezetnek fizetett, jogszabály által meghatározott költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját, az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, és esetleg a hitelfedezeti életbiztosítás díját, a lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összegét, valamint a lakás-takarékpénztárnak fizetendő megtakarítások összegét kell figyelembe venni.

Általános Üzletszabályzat

A THM számításánál a Takarékszövetkezet által nem kerül figyelembe vételre:

- a) a prolongálási költség,
- b) szerződésmódosítási díj,
- c) előtörlesztési díj,
- d) a késedelmi kamat,
- e) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- f) az átutalási díjak,
- g) jelzáloghitel esetén a szükséges vagyombiztosítás díját
- h) közjegyzői díjakat.

Ha a Takarékszövetkezet olyan összetett szolgáltatást kínál, amelynél a visszafizetendő kölcsönösszeg egésze, vagy egy része egy másik szolgáltatás keretében képződik meg az ügyfél befizetéseiből, akkor a THM értékét e befizetések figyelembevételével állapítja meg. A hitel visszafizetéséhez nem kapcsolódó esetleges többletszolgáltatás díját nem kell figyelembe venni.

Amennyiben a Takarékszövetkezet Hirdetményében kedvezményes kamatozásra vagy bármely költség teljes vagy részleges elengedésére történik hivatkozás, a THM kiszámításánál a Takarékszövetkezet a kedvezményes feltételeket veszi figyelembe.

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

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

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

D_l : az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztő részlet 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 törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

A Takarékszövetkezet a hiteldíj mutató számítását a BOSS kisbanki rendszer segítségével számítja ki. A Takarékszövetkezet a THM-et a fogyasztóval kötött hitelszerződésben két tizedes-jegy pontossággal jelöli meg.

A devizaalapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

a) Devizaalapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a fent meghatározott képletnél a Takarékszövetkezet és a fogyasztó által teljesített fizetéseket

Általános Üzletszabályzat

forintban kell számításba venni a hitelrészletet a Takarékszövetkezet által az adott ügyletre a folyósításnál alkalmazott, a törlesztő részletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

- a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
- a kereskedelmi kommunikációban a tárgy negyedévet megelőző hónap első munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

b) Devizaalapú hitel esetén a szerződés tartalmazza, hogy a THM meghatározása a forint fizetések alapján történt, továbbá a fizetéseknek más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

Változó kamatozású hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

9.2.4. A hitel, kölcsön kamata, díja, költsége

A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után pedig hiteldíjat (kamatot, jutalékot és egyéb költséget) állapíthat meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Amennyiben a díjak, jutalékok vonatkozásában a szerződés nem tartalmaz eltérő rendelkezést – a Hirdetmény szerinti díj- és/vagy jutaléktételek kerülnek felszámításra. Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani a késedelem teljes időtartamára. Kivételt képez ez alól a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel/kölcsön, amelynek késedelmes törlesztése esetén a késedelmi kamat a szerződés felmondását követő 90. napot követően nem számítható fel. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál 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.

Az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után járó kamatok vonatkozásában a kamatelszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik.

A Takarékszövetkezet a kamatot, a kezelési költséget, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat hitelügylet esetén - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

Normál díjszámítás naptári napokat figyelembe véve:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{díj éves mértéke \% -ban} \times \text{naptári napok száma}^*}{360 \times 100}$$

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

A kamat számítása annuitásos módszerrel:

$$\text{Havi kamat} = \frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times 30 \text{ nap}}{360 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet az alábbi referencia kamatokat alkalmazza:

- 1 havi BUBOR / 3 havi BUBOR és 6 havi BUBOR
- 1 havi CHF LIBOR / 3 havi CHF LIBOR
- 1 havi EURIBOR / 3 havi EURIBOR / 12 havi EURIBOR
- állampapír referencia-hozam és
- jegybanki alapkamat

9.2.5. A szerződéses kondíciók megváltoztathatósága

Fogyasztóval kötött hitel-és kölcsönszerződéseket a Takarékszövetkezet kizárólag a kamat, díj vagy költség tekintetében jogosult egyoldalúan, az ügyfél számára hátrányosan módosítani, ha a módosításra okot adó objektív körülmények meghatározását – a Takarékszövetkezet árazási elveivel összhangban – az adott szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet hitelezési árazási elveinek kivonatát az „Árazási elvek a fogyasztóknak nyújtott hitelek kamat, költség és díjainak megállapításáról, módosításáról” elnevezésű Ügyféltájékoztató útján teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóknak nyújtott, **ingatlan-jelzálogjoggal nem biztosított hiteleknél** fix ügyleti kamatot, vagy –referenciakamat-jelleggel – jegybanki alapkamathoz kötött változó ügyleti kamatot alkalmaz. A fix ügyleti kamat a szerződés futamideje alatt, az adós szerződésszerű teljesítése esetén nem változtatható. A jegybanki alapkamathoz kötött ügyleti kamat a jegybanki alapkamat változásával egyidejűleg, a változás arányában automatikusan csökken vagy nő. A Takarékszövetkezet a jegybanki alapkamat változásától függetlenül is jogosult a jegybanki alapkamathoz kötött ügyleti kamat kamatfelárát a következő ok – lista szerinti tényezők változása esetén egyoldalúan módosítani az adós terhére, az Árazási alapelvek maximális figyelembe vételével:

a) A **jogi, szabályozói környezet változása**, így különösen:

- a Kölcsönnyújtó tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- Kötelező Betétbiztosítás díjának változása,
- a Kölcsönnyújtó közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;

b) A **pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet** módosulása, így különösen:

- a Kölcsönnyújtó forrásköltségeinek változása;
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása;
- a bankközi hitelkamatok változása;
- a fogyasztói árindex változása;
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
- a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása

c) Az **Adós személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások**:

- az Adós takarékszövetkezeti minősítésének változása; Az adósminősítés romlása esetén a Takarékszövetkezet nem emeli a kamatot azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe
- az ügylet takarékszövetkezet által számított kockázatának változása;

A Takarékszövetkezet a fogyasztóknak nyújtott, **ingatlan-jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hiteleknél** referencia-kamatlábhoz kötött változó ügyleti kamatot alkalmaz. A

Általános Üzletszabályzat

referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének (naptári hónap, 3 hónap, 6 hónap, illetve 12 hónap) megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani. A Takarékszövetkezet a referenciakamat változásától függetlenül is jogosult a referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kamatfelárát a következő tényezők változása esetén egyoldalúan módosítani az adós terhére:

- az adós egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik vagy
- az adós a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedélyezett vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

Az ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú kamatmódosítást korlátozó fenti rendelkezések nem vonatkoznak a referencia-kamatlábhoz kötött kamatok esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozásra.

Vállalkozóval kötött hitel/kölcsönszerződésben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt a Takarékszövetkezet által egyoldalúan csak a szerződésben –külön pontban - rögzített esetekben változtathatók meg az Ügyfél számára kedvezőtlenül, a jelen pontban meghatározottak szerint, az Ügyfelek közvetlen értesítése mellett.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen, kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően fogyasztóval kötött hitel/kölcsönszerződés esetén legalább hatvan nappal, állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön és bármely más hitel/kölcsönszerződés esetén legalább tizenöt nappal Hirdetményben közzé kell tenni és erről, valamint a törlesztő részlet ebből adódó változásáról az érintett ügyfeleket ugyanezen határidőt betartva postai úton, vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. Ezen értesítési szabályok az irányadók az ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozása miatti egyoldalú módosítások esetén is azzal, hogy ekkor az ügyféllel kizárólag közvetlen kapcsolatfelvétellel kerül sor.

Az Ügyfél jogosult a hitel/kölcsönszerződést – a módosítás hatálybalépését megelőzően – ingyenesen felmondani, ha a felmondással egy időben a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitel /kölcsönszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

A referenciakamat változásából adódó kamatváltozásra nem vonatkozik az előzetes értesítési kötelezettség. Amennyiben az ügyleti kamat referencia kamathoz kötötten került megállapításra - mely kamat kamatperiódusonként a referencia kamatláb változásához igazodva, a jegybanki alapkamat változás esetén pedig azonnal automatikusan változik -, az ebből adódó kamatváltozással kapcsolatban a Takarékszövetkezetnek előzetes értesítési kötelezettsége nincs.

9.2.6. A deviza hitelek, kölcsönök speciális szabályai

Deviza- vagy devizaalapú hitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző második banki munkanap 10 óráig fogad be a Takarékszövetkezet, az ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított harmadik banki munkanapon teljesíti.

Általános Üzletszabályzat

A szerződésekben használt deviza vételi és eladási árfolyam kifejezés alatt a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza vételi és eladási árfolyamot, devizaközép árfolyamon pedig a Takarékszövetkezet által jegyzett vételi és eladási árfolyam középértékét kell érteni.

Devizaalapú hitelek esetén, ha a folyósítás nem a hitel devizanemében történik, a pénzügyi teljesítés elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált deviza vételi árfolyamon történik. Lakáscélú deviza alapú hitelek esetében, ahol a hitel/kölcsön folyósítása forintban történik, a folyósítással összefüggő, bármely jogcímű, devizában meghatározott pénzügyi teljesítés elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált deviza közép árfolyamon történik.

Devizaalapú hitelek esetén, ha a törlesztés nem a hitel devizanemében történik, a mindenkori esedékessé váló törlesztések –ide értve az elő-, és végtörlesztést is-, törlesztő-részletek, illetve bármilyen más, devizában meghatározott pénzbeli kötelezettség teljesítésének elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált deviza eladási árfolyamon történik. Lakáscélú deviza alapú hitelek esetében, ahol a hitel/kölcsön törlesztése forintban történik, a törlesztéssel összefüggő, bármely jogcímű, devizában meghatározott pénzügyi teljesítés elszámolása – a lejárt devizatartozások soron következő bekezdés szerinti forintra konvertálása kivételével - az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált deviza közép árfolyamon történik.

A Takarékszövetkezet jogosult a lejárt devizaösszeget a lejárat napját követő napon a Takarékszövetkezet által hivatalosan jegyzett reggel 9.00 órai deviza eladási árfolyamon forintra konvertálni és az így átszámított forint ellenértéket lejárt forint kölcsönként nyilvántartani. Ez esetben a konverzió napjától a kölcsön kamatlába megegyezik a hitel- ill. kölcsönszerződésben az ügyleti kamat meghatározására szolgáló referencia kamatláb helyett alkalmazott jegybanki alapkamatnak a szerződésben meghatározott kamatfelárral növelt összegével, referencia kamatláb hiányában a jegybanki alapkamat + 5 % p.a. mértékkel.

A fogyasztóval kötött deviza alapú hitel- és kölcsönszerződések esetében kizárólag a kamat, valamint a kamat jellegű kezelési és egyéb olyan költség, díj kerül devizában felszámításra, amely az adott szerződés teljesítésének és fenntartásának érdekében a devizaforrás megszerzésével közvetlen kapcsolatban áll. Minden egyéb díj, költség forintban kerül felszámításra.

9.2.7. A kölcsön, hitel biztosítékai

A Takarékszövetkezet követeléseit biztosítására különösen, de nem kizárólagosan az alábbi jogi biztosítékokra tarthat igényt (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):

- a) garancia, bankgarancia
- b) óvadék (pénz, értékpapír)
- c) zálogjog
- d) engedményezés
- e) kezesség, készfizető kezesség

Általános Üzletszabályzat

f) vételi jog

g) felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit figyelembe véve -, hogy a konkrét kölcsön/hitelügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

Amennyiben a biztosíték az Ügyfél számláján elkülönített fedezet (óvadék) és ennek értéke árfolyamváltozás miatt 5%-kal vagy ennél nagyobb mértékben csökken, akkor a Takarékszövetkezet az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlája terhére jogosult a fedezetet kiegészíteni vagy az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére felszólítani.

Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a Takarékszövetkezeti követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja. Az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítja, vagy biztosítékkul óvadékként kezeli.

Az Ügyfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyait, Takarékszövetkezet által folyósított hitelből beszerezett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékkul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Takarékszövetkezet javára lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által fedezetként felajánlott vagyontárgyra a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Ennek költségeit az Ügyfél viseli.

A Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e. Az Ügyfél köteles az ellenőrzés során a Takarékszövetkezettel együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni. Amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezet biztosíték ellenőrzési jogának gyakorlását megtagadja vagy akadályozza, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel megkötött egyedi jogügyletei azonnali hatályú felmondására.

Általános Üzletszabályzat

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

A Takarékszövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelése megszűnik.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelését érvényesíteni. Így a Takarékszövetkezet már a saját - az Ügyféllel szemben fennálló - követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékul ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, vagy óvadékként kezelni. Ilyen esetben jogosult a Takarékszövetkezet megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart.

Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlanon a Takarékszövetkezet javára vételi jog kikötése történt, abban az esetben a Takarékszövetkezet az ingatlanra vonatkozó vételi jogot tartalmazó szerződésben biztosítja az ügyfélnek, hogy mielőtt élne a vételi joggal, legalább 90 napot biztosít az adósnak, hogy saját maga értékesítse ingatlanát.

A Takarékszövetkezet nem köt fogyasztóval a vételi jog biztosítéki célú kikötésére vonatkozó szerződést, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.

A Takarékszövetkezet a saját maga vagy a vele szerződésben álló, a követeléskezelés folyamatában részt vevő vállalkozások által történő fedezet-értékesítés során, a fedezetül szolgáló ingatlanokat nyilvánosan értékesíti. A fedezetértékesítést követően ésszerű határidőn belül elszámol az adóssal a befolyt vételár alapján.

9.3. Előtörlesztés

Az Ügyfél jogosult a kölcsön összegét részlegesen vagy teljes összegben előtörleszteni. Az előtörlesztést a Takarékszövetkezethez intézett és az előtörlesztés időpontját megelőző legalább 5 naptári nappal benyújtott írásbeli kérelem útján kell bejelentenie. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitel teljes díját csökkenteni a hitel-, kölcsönszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamra eső hitelkamattal és ezen kívüli minden ellenszolgáltatással.

Az előtörlesztésért a Takarékszövetkezet díjat számít fel, amelynek mértékét Hirdetményben teszi közzé. A felszámított díj összege az előtörlesztett összeg alapján százalékos arányban kerül meghatározásra. A Takarékszövetkezet nem számít fel előtörlesztési díjat az alábbi esetekben, amennyiben fogyasztónak minősülő ügyfél előtörlesztésére kerül sor:

- fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés,
- ha 12 hónap alatt az előtörlesztett összeg nem haladja meg a 200.000.-Ft-ot,
- abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási összegből történik,

Általános Üzletszabályzat

- részleges vagy végtörlesztés esetén, ha a fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,
- lakáscélú jelzálogalapú hitelek esetében a szerződés hatálybalépésétől számított 24 hónapot követően teljesül az első, részleges vagy teljes előtörlesztés, kivéve, ha erre más pénzügyi intézkedésről kerül sor részben vagy egészben, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönösszeg felét.

Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a hitel/kölcsön teljes hiteldíját és az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összegéről új fizetési terv megküldésével írásban értesíti a fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

Az előtörlesztés nem mentesíti az Ügyfelet a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek teljesítése alól, kivéve, ha az Ügyfél az előtörlesztéssel a teljes tőke- és jutaléktartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Ügyféllel.

9.4. A hitel-, kölcsönszerződés megszűnése, felmondás, elállás

9.4.1. A hitel- illetve kölcsönszerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve a Takarékszövetkezet minden – a szerződésből származó - követelése kielégítést nyert.

9.4.2. A Takarékszövetkezet a hitel- illetve kölcsönszerződést - a Ptk. 525. §-ában foglaltakon túl – a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.

Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Takarékszövetkezettel szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul a Takarékszövetkezetnek lejárt követelésként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.

Mind a Takarékszövetkezetet, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint a felek részére lehetőséget biztosít. A Takarékszövetkezet rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igénnyel nem élhet.

9.4.3. A fogyasztónak minősülő Ügyfél a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötés előtt kiadandó tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogával a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig élhet.

Általános Üzletszabályzat

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél a fent meghatározott határidőn belül vagy a 14. napon postára adja, illetve egyéb igazolható módon azt a Takarékszövetkezetnek elküldi.

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

Az Ügyfél elállása esetén a Takarékszövetkezet a fentebb meghatározott összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

Az Ügyfél elállási 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 a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A fogyasztóval kötött lakáscélú kölcsönszerződés felmondása esetén a szerződés felmondását követő 90 napon túl (azaz a 91. naptól) a Takarékszövetkezet nem számol fel - a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költségen túl – késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot.

9.5. Egyéb általános szabályok

Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól – a 329.§-ban foglaltaktól – az Ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

Az Ügyfél nem kötelezhető arra, hogy váltókötelezettséget vállaljon a Takarékszövetkezetnek a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésből származó követelése ellenében.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésből származó követelése biztosítására az Ügyféltől csekket nem fogadhat el. Az Ügyfél bármikor követelheti a Takarékszövetkezettől az olyan váltó vagy csekk visszaadását, amelyet az Ügyfél a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésből származó takarékszövetkezeti követelés biztosítására bocsátott ki.

A Takarékszövetkezet felel minden olyan kárért, amely az Ügyfelet érte a fentiekben részletezettekkel ellentétes váltó vagy csekk-kibocsátással összefüggésben.

10. Megállapodás alapján, közvetítőként végzett tevékenységek

10.1. A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából (közvetítőként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- devizaszámla-vezetés és valutaforgalmazás
- bankkártya forgalmazás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

Általános Üzletszabályzat

E tevékenységek végzésére a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Üzletszabályában foglaltak az irányadók.

10.2. A Takarékszövetkezet a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. megbízásából (közvetítőként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) hitelezési tevékenységet végez az MFB Zrt. Üzletszabályzatában foglaltak szerint.

10.3. A Takarékszövetkezet a KÖT Biztosító Egyesület és a Signal Biztosító Zrt. megbízásából biztosítási szerződéseket is közvetít az ügyfelei részére.

10.4. A Takarékszövetkezet a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. megbízásából lakás-előtakarékossági szerződéseket is köt.

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A Takarékszövetkezet alávetette magát a 2010. január 1-től hatályos, a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek. Erre figyelemmel a Takarékszövetkezet ügyfélkapcsolataiban a Magatartási Kódex rendelkezéseinek megfelelően jár el.

A Takarékszövetkezet internetes honlapján a Magatartási Kódexet hozzáférhetővé teszi.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját üzlethelyiségeiben megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására, kizárólag elszámolási, illetve személy- és vagyónbiztonsági okokból. A Takarékszövetkezet a felvételek jogszerű felhasználásáról, őrzéséről és megsemmisítéséről az adatvédelmi jogszabályok előírásai szerint köteles gondoskodni.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet tagja az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA) mely a Takarékszövetkezetet, mint intézményt védi.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉS

Jelen általános Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága a 110/2012.(03.30.) számú határozatával 2012. április 01. hatállyal elfogadta. Hatályba lépés napja: 2012. április 1.

Hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 8/2012.(01.02.) számú Igazgatósági határozattal jóváhagyott Általános Üzletszabályzat.

Gyömrő, 2012. március 30.

Boris Jánosné
elnök-ügyvezető

Függelékek:

1. sz. Zálogkölsön Általános Szerződéskötési Feltételei

Általános Üzletszabályzat

2 sz. Árazási elvek a fogyasztóknak nyújtott hitelek kamat, költség és díjainak megállapításáról, módosításáról