

ÉSZAK TOLNA MEGYEI TAKARÉKSZÖVETKEZET

7095 IREGSZEMCSE  
KOSSUTH TÉR 10.

ÁLTALÁNOS  
ÜZLETSZABÁLYZAT

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

## I. Általános rendelkezések

### 1. Az üzletszabályzat jogi jellege

- a) Az üzletszabályzat (Általános Üzleti Feltételek) a Takarékszövetkezet (továbbiakban: takarékszövetkezet) és üzletfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, amelyektől az egyes szerződésekben el lehet térni.
- b) A takarékszövetkezet és üzletfelei között létrejövő jogügyletekre és szerződési feltételekre az üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv (Ptk), a *Hitelintézetekről és a Pénzügyi vállalkozásokról szóló* (Hpt) törvény továbbá a takarékszövetkezet és ügyviteli jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek, és saját belső szabályzatai az irányadók.
- c) A takarékszövetkezet és üzletfelei közötti jogviszony tartalmát és részletei - ügylettípusonként - keret-, vagy egyedi szerződések szabályozzák. Az üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi tevékenység körébe tartozó jogügyletekre. Rendelkezései - mindazokban a kérdésekben, amelyekben a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály nem rendelkezik - mind a takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelező hatályúak.
- d) Az eseti, illetőleg meghatározott időtartamra engedélyezett pénzügyi tevékenységek leírását és szabályozását az üzletszabályzat tartalmazza.

### 2. Az Üzletszabályzat hatálya

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - az ügyfelek minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvénynek, illetve ezen törvény módosítására kiadott törvényeknek - továbbiakban Hpt. - megfelelően.

A takarékszövetkezet és az ügyfél közötti jogviszony tartalmát elsősorban az adott szolgáltatásra vonatkozó jogszabályok, egyedi szerződések határozzák meg. A felek jogviszonyaira, a szerződés eltérő rendelkezései hiányában a jelen üzletszabályzat és a mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben a szerződés és az üzletszabályzat ellentmondó előírásokat tartalmaznak, akkor a szerződésben foglaltakat kell irányadónak elfogadni. A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok és/vagy általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadók.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi illetőségű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, 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, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

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

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

### **3. Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségben könnyen hozzáférhető helyen kell kifüggeszteni. A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul rendelkezésre bocsátja üzleti feltételeit. Az ügyfél a takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával veszi tudomásul az üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

### **4. Üzletszabályzat alkalmazása**

Az üzletszabályzat alkalmazásában:

- a) Felek: a Takarékszövetkezet és az üzletfél.
- b) Üzletfél: az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, vagy magánszemély, aki (amely) részére a takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást nyújt.
- c) Pénzügyi tevékenység: Az 1996. évi CXII. tv. alapján az Állami Pénz És Tőkepiaci Felügyelet engedélyével a takarékszövetkezet által végezhető szolgáltatások köre.
- d) Eseti, illetőleg meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi tevékenység, amelyet az PSZÁF egyedi kérelem alapján vagy általános jelleggel a takarékszövetkezet részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyez.

### **5. Az Üzletszabályzat módosítása**

A Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzatát jogosult egyoldalúan módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása, jogszabályi változások esetében.

A Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban Hirdetmény (melyet a kirendeltségeknél lévő hirdetőtáblán helyez el) vagy más nyilvános kiadvány útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 / 30 napos határidővel felmondani.

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

### **6. Az ügyfél és a bank közötti szerződés megszűnése:**

- a) Az ügyfél jogosult a tartozásainak megfizetésével egyidejűleg a szerződéseit felmondani.
- b) A bank a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha azt az ügyfél súlyosan megszegi, ezáltal a jogviszonyból eredő követelések lejárttá válnak, és az ügyfél köteles valamennyi fennálló tartozását (tőke, kamat, költség, díjak) haladéktalanul kiegyenlíteni.

### **7. Megbízások benyújtásának helye, ideje és teljesítése**

- a) A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, amely az üzletfél részére a számlát vezeti. Megbízásokat a takarékszövetkezet csak az erre a célra rendszeresített nyomtatványon fogad el. A dolgozóknak kötelességük az aláírást a bejelentett aláírás mintával összehasonlíttani. Amennyiben a két aláírás között eltérés mutatkozik, úgy a takarékszövetkezet a megbírást nem teljesíti, és azt visszaadja az ügyfélnek.

- b) Betét elhelyezés, kölcsön törlesztés, illetőleg a takarékszövetkezet javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a takarékszövetkezet az ügyfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a takarékszövetkezetnél vezetett számla terhére történik, teljesítés időpontja a beérkezés időpontja a takarékszövetkezet számlájára, illetőleg pénztárába.
- c) A takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az üzletfél bankszámla vezetőjéhez beérkezés időpontja.
- d) Az üzletfél - bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon - intézkedik szerződés alapján a takarékszövetkezet javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítésére.

Teljesítés elmulasztása esetén a takarékszövetkezet jogosult követelését az üzletfél bankszámlája terhére érvényesíteni. Ennek eredménytelensége esetén a takarékszövetkezet jogosult az adott szerződés biztosítékaiból magát kielégíteni. Ha ez is eredménytelen, úgy a takarékszövetkezet polgári peres úton érvényesítheti követelését, végül az ügyfél egyidejű értesítése mellett felszámolási eljárást kezdeményezhet, ha a peres eljárás is eredménytelen.

Megbízást a takarékszövetkezet csak írásban fogad el, ez lehet fax, vagy e-mail is, amit vissza kell igazolni a bank megkeresésére az ügyfélnek

## **II. Banküzleti kapcsolatok általános szabályai**

### 1. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, és annak fennállása alatt a takarékszövetkezet. Jogosult a pénzmossás megelőzésére vonatkozó előírásokkal összhangban az ügyfelet, illetve képviselőjének, illetve képviselői jogosultságát, személyazonosságát ellenőrizni, illetve okiratokkal igazolni.

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 késedelem nélkül kötelesek felhívni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben

legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. Kötelesek felhívni egymás figyelmét esetleges tévedésekre, mulasztásokra. A Takarékszövetkezet értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló szervezeteinek címe megváltozik.

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

A Takarékszövetkezet minden olyan Ügyfele, amelyek felé a Takarékszövetkezet a Hpt. szerint kockázatot vállalt köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint

az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

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

A Takarékszövetkezet az egységeinél az Általános Üzletszabályzatának, betét kondícióinak változásairól Ügyfeleit Hirdetmények útján az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségekben történő kifüggesztése útján értesíti. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve a hitel kondíciók változásait legalább 60 nappal a módosítás hatályba lépése előtt köteles írásban az ügyfél tudomására hozni. Amennyiben az ügyfél az életbe lépés előtt a kondíció változással kapcsolatban észrevételt nem tesz, úgy azt a takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti. Amennyiben a kamat, költség és díj tételek módosításával az ügyfél nem ért egyet, jogában áll a szerződést felmondani a fennálló teljes tartozás megfizetése mellett.

Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) köteles küldeni az Ügyfelei részére. *(Hpt.206.§.(1). bekezdés)*

A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét). *A Hpt. 60 napos határidőt említi, ha az Üzletszabályzat, vagy a felek szerződése eltérő rendelkezést nem tartalmaz. (Hpt.206.§.(2). bekezdés)*

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. *(Hpt.206.§.(3). bekezdés) A költségek mértékét az egységeknél kifüggesztett kondíciós lista tartalmazza.*

*Amennyiben pénzmossásra utaló adat, információ, tény, vagy körülmény áll elő, akkor a belső szabályzatok szerinti, azonnali intézkedést kell tenni.*

A takarékszövetkezet. és az ügyfél közötti vitás kérdések eldöntését igyekeznek békés úton rendezni.

## 2. Megbízások benyújtása és teljesítése

A Takarékszövetkezetnél a pénztár az üzlethelyiségben kifüggesztett hirdetmény szerint van nyitva. A Takarékszövetkezet megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott lehetőségek hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el.

A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződése szerint tekintettel a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtását fogadhatja el.

Az ügyfél a szerződés aláírásával egyidejűleg köteles megjelölni a rendelkezési jogosultságokat (önálló, vagy együttes), és aláírás mintát aláírni ennek megfelelően. A későbbiekben bekövetkező változás esetén az ügyfél köteles a takarékszövetkezetnél intézkedni az aláírások módosításáról.

A Takarékszövetkezet azokért a károkért nem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

A Takarékszövetkezet az elektronikus úton befogadott megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kezeli, ha az az Ügyféllel kötött szerződésben előírt összes szükséges információt tartalmazza.

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 katonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

Elektronikus úton benyújtott megbízások esetében aláírás vizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon meghatározott, a bankszámla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

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

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 a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat 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.

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon, ellenkező esetben a takarékszövetkezet. Az utalást csak a következő napon tudja teljesíteni, melyről az ügyfelet tájékoztatni kell a megbízás leadásakor.

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 érkezést követő első munkanapon teljesíti a megbízást.

A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást annak Takarékszövetkezeti teljesítéséig - a megbízás címzett felé történő Takarékszövetkezeti továbbításáig - lehet visszavonni vagy módosítani. Az ezt követő módosítást, illetve visszavonást a takarékszövetkezet. már nem tudja elfogadni. A telefonon, telexen, telefaxon érkezett rendelkezést írásban haladéktalanul meg kell erősíteni, illetőleg ismételni.

A takarékszövetkezet az ügyfél külön kérése hiányában a megbízásokat az érkezésük sorrendjében teljesíti, melyre a takarékszövetkezet. nyilvántartása az irányadó.

A takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból adódnak, hogy az ügyfél az adatokat tévesen, vagy nem egyértelműen, vagy félreérthetően adta meg.

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokra külön fel kell hívni az ügyfélnek a dolgozók figyelmét

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, új megbízás benyújtásával tekinthető érvényesnek.

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

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.

A takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízások teljesítéséből eredő következményekért.

A takarékszövetkezet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Az aláírás vizsgálatot ilyenkor a kiadott aláírási jelszó ellenőrzi.

Jelentős összegű, 500.000,- Ft vagy azt meghaladó forint, valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztár- az összeg és a valutánemet pontosan megjelölve- a kifizetés előtt két banki nappal írásban értesíti.

### 3.Fizetések teljesítésének helye, ideje

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

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

Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a bank a címzett bankszámláján jóváírta.

A Takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget - a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontig - a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében működő pénztárban a pénztáros átvette.

A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a jogosult számlájára az átutalás megérkezik. A fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

### 4.Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

A lakossági hitelekre vonatkozó kamat, költség, és díj módosításának feltételeit az Etikai Kódex, és az árazási szabályzat rögzíti.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, költséget, forgalmi jutalékot, különböző díjakat, késedelmi kamatot, késedelme kamatot, nyomtatvány költséget, zárlati költséget, postaköltséget, stb köteles fizetni A fizetendő kamat, költség és díj tételeket konkrétan a szerződésben rögzíteni kell. Később újabb címen a takarékszövetkezet kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel. A szerződésben rögzített kamat, költség és díjakat 60 napos előzetes kiértesítés mellett lehet módosítani. A lakossági hiteleknél a takarékszövetkezet köteles indokolni, hogy az emelést mi indokolta, és mikor, milyen mértékben emelheti meg a szerződésben rögzített eljárási díjakat. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben, és feltételekkel kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, (postaköltségek, tranzakciós díj, ügyvédi díj,

hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

A banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése a szerződésben meghatározott időpontban, rendszerességgel, illetve utólag a szerződés szerinti időpontokban esedékes. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése adott esetben a szolgáltatás teljesítésének előfeltétele.

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 igénybevevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségeiben kifüggeszt.

A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket a Takarékszövetkezet ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan módosítani, előzetesen 60 nappal a bevezetés előtti írásos értesítés után, ha ezen jogát a szerződésben kikötötte.

Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített esetekben, és feltételekkel módosíthatja.

A Takarékszövetkezet által a megbízás teljesítése során igénybevevett belföldi és külföldi közreműködő pénzügyintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti és erről az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

##### **5. Szerződést biztosító mellék- kötelezettségek**

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

A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet a központi előírások szerinti mértékben tudja az egyes biztosítékokat elfogadni. A Takarékszövetkezet szerződést biztosító mellékötelezettségként különösen jelzálogjogot, elidegenítési és terhelési tilalmat, opciót, közokiratba foglalást, zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, a legritkább esetekben közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni fizetési (hitel folyósítási) kötelezettségének teljesítését felfüggeszteni.

A Takarékszövetkezet javára biztosítékul 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. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Takarékszövetkezetre.

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.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.



Az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetre 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 biztosítékául 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 Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

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.

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.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája terhére a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

Ha az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

*Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Takarékszövetkezet írásbeli felhívása ellenére a Takarékszövetkezet által kitűzött határidőn belül nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult az követelést azonnali hatállyal felmondani és az abból származó követeléseket esedékessé tenni.*

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

## **5. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai**

A felek jogosultak egymással szembeni fennálló, és lejárt követeléseiket egymáshoz intézett nyilatkozattal beszámítani. Nyilatkozatnak minősül a takarékszövetkezet által küldött kivonat, mely tartalmazza a beszámított összeget és igazolja beszámítás tényét. Az ügyfél a saját követeléseit akkor számíthatja be, ha azt a Takarékszövetkezet elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte. Az ügyfél a takarékszövetkezet-el kötött szerződésből fakadó jogait csak a takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával engedményezheti.

## **6. A Takarékszövetkezet felelőssége**

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 gondossággal jár el.

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

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége, illetve az ügyfél mulasztásából, késedelméből származik. (vis major).

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt Takarékszövetkezetekért és egyéb a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a posta mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért, illetve szolgáltatás elmaradásáért, késedelméért, ha az harmadik személynek róható fel. Annak magatartása okozza, vagy akadályozza a megbízás teljesítését.

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

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

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, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti 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. A takarékszövetkezet saját tévedését (jóváírást, vagy terhelést) jogosult az ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni.

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

## **8. Képviselők**

- a) Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a takarékszövetkezet köteles meggyőződni az üzletfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról a képviseleti jog megfelelő igazolásával.
- b) Az üzletfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírás mintáját. A takarékszövetkezet jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásokat érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezett.

A képviseleti jogosultságban be nem jelentett változása miatt bekövetkezett kárért a felelősség a bejelentést elmulasztó üzletfelet terheli.

- c) A takarékszövetkezet a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az üzletfél által bejelentett aláírások meglétét. Ha az azonosítás a bejelentett mintától eltérő, vagy legalábbis az azonosság tekintetében aggályos aláírást észlel, a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

- d) A takarékszövetkezet üzleti helyiségeiben dolgozó alkalmazott az ügyfél előtt a takarékszövetkezet képviselőjének tekintendő.

### **9. Kézbesítés**

- a) A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott levelezési címre küldi meg. Az ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a lakcímváltozását bejelentse, illetve, hogy az általa megadott címen a részére kézbesített postát átvegye. Levelezési cím hiányában a takarékszövetkezet az ügyfél által ismert lakcímre, telephelyre, székhelyre küldi ki az iratokat, amennyiben az ügyfél azt mégsem kapja meg, az ebből eredő kár az ügyfelet terheli. Az ügyfél által hibásan, vagy késedelmesen megadott cím miatti késedelmes értesítésből származó mindennemű kár az ügyfelet terheli. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott cím pontatlansága, változása miatt a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.
- b) Takarékszövetkezet az üzletfél részére szóló küldeményeket általában nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az irat másolata a takarékszövetkezet birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja. Értékpapírok, szerződési okmányok, üzleti levelek ajánlott küldeményként, illetőleg tértivevénnyel küldhetők a címzettnek.

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.

- c) Belföldi cím esetén a postára adást követő 3. európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta.

vagy (opcionális):

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

Postai idő:

- |                           |        |
|---------------------------|--------|
| - normál küldeménynél     | 3 nap  |
| - ajánlott küldeménynél   | 2 nap  |
| - elsőbbségi küldeménynél | 1 nap. |

- d) A takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az üzletfél bankszámláját vezetik, illetve ahol a Felek a szerződést kötötték, vagy amelyet a takarékszövetkezet megadott az üzletfél részére.
- e) Írásos küldemények érkezésére a takarékszövetkezet nyilvántartása irányadó. Üzletfél kérésére a takarékszövetkezet igazolást ad a küldemény átvételéről.
- f) Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” 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 Takarékszövetkezeti munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

### **10. Írásbeliség**

- a) A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetőleg írásban megerősíteni.

### **11. Ellenérték**

- a) A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá a jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

**Betétnél:**

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{naptári nap}}{365 \times 100}$$

**Hitelnél:**

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{naptári nap}}{365 \times 100}$$

**Vagy az adott termék szerint:**

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{naptári nap}}{360 \times 100}$$

A kamattámogatott deviza hiteleknél, lakás hiteleknél, folyószámlahiteleknél, Széchenyi kártyánál 360, az összes többi hitelnél 365 nap az osztószám.

- b) A kamatos kamatot a betétnél naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\text{Induló tőke összege} \times \frac{(1 + \text{kamatláb \%})^n}{365 \times 100}$$

$$\text{amelyben az } n = \frac{\text{időszak napjainak száma}}{365}$$

A képletet a2. számú melléklet tartalmazza.

- g) A 41/1997. ( II.5. ) Kormányrendelet alapján ( 8-13. § ) 1997. július 1-től a kölcsönszerződéseken fel kell tüntetni a teljes hiteldíj mutatót.

A mutató számításának módját a rendelet 2. számú melléklete tartalmazza.

### **III. Banktitok és bankinformáció**

1. Banktitok köre ( Hpt. 1996. CXII.tv. 50-54§), illetve az ezt módosító 2000. évi CXXIV. tv.

- a) A takarékszövetkezet az üzletféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat, és információkat banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelni.
- b) Banktitoknak minősül az üzletfél gazdálkodására, szervezetére, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire a takarékszövetkezettel kötött jogügyleteire, üzleti kapcsolataira, üzleti tevékenységére és terveire vonatkozó minden olyan adat, amely a nyilvánosság számára hozzáférhető cégbírósági nyilvántartásban nem szerepel és amelyet az üzletfél üzleti titokként kezel..
- c) Az ügyféllel kapcsolatos üzleti adatokról felvilágosítást a takarékszövetkezet. csak az ügyfél írásbeli felhatalmazásával ad, melyben meg kell jelölni az információk körét, időbeliségét, célját és címzettjét.
- d) Az ügyfél köteles az együttműködés során tudomására jutott üzleti titkot megtartani.

- e) A Felek jogügyletei tekintetében a banktitok fogalmi körébe tartoznak különösen a pénzforgalmi számla tulajdonosára, bankszámlájának számára, az üzletfélnek a takarékszövetkezetnél vezetett bármely számlájának forgalmára, a felvett hitelének összegére és feltételeire, továbbá a takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteire és letéteire vonatkozó adatok.
- f) A takarékszövetkezet. adhat bankinformációt az ügyfél számlavezetésével, banki kapcsolatának jellemzésére vonatkozóan, a mindenkorra vonatkozó szabályok betartása mellett.
- g) Bankinformáció adásával a takarékszövetkezet. az ügyfélért semmilyen garanciát, felelősséget nem vállal. A bankinformáció forrását a takarékszövetkezetnek nem kell megjelölni. Bankinformáció megtagadása miatt az ügyfél a takarékszövetkezettel szemben kárigényt nem támaszthat. A bankinformáció kiadását a takarékszövetkezet. díjfizetéshez köti, melyet a kondíciós lista tartalmaz. A bankinformációt a kérő köteles bizalmasan kezelni.
- h) A takarékszövetkezet. az általa adott bankinformációkból keletkező kárért abban az esetben felel, ha felróható módon valótlan adatokat szolgáltatott ki.
- i) A takarékszövetkezetnek információs kötelezettsége van a KHR felé.

## **2. Titoktartási kötelezettség ( Hpt. 1996. CXII.tv. 55§), illetve az ezt módosító 2000. évi CXXIV. tv.**

- a) A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a takarékszövetkezet tagjait, vezetőit, alkalmazottait, tisztségviselőit, könyvvizsgálóját és mindazokat, akik a takarékszövetkezet - el kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.
- b) A takarékszövetkezet az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha jogszabály, vagy üzletszabályzat a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- c) A takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig köteles megőrizni a banktitkot.
- d) Nem jelenti a banktitok sérelmét a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási körben, megnevezett harmadik személy részére történő adatszolgáltatási kötelezettség. Az ilyen adatszolgáltatásból származó következményekért a takarékszövetkezet nem felel.

## **3. Információ adás**

- a) A takarékszövetkezet az üzletfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult általa alkalmazott és az üzletfél által is ismert típusszöveg szerinti, az üzletfél gazdálkodásának takarékszövetkezeti általános megítélését és titoknak nem minősülő adatokat tartalmazó alapinformációt harmadik személynek díjmentesen adni, feltéve ha ezt az üzletfél írásban kifejezetten nem tiltotta.
- b) A takarékszövetkezet alapinformáción kívül bankinformációt (banktitkot) csak akkor adhat ki harmadik személynek - jogszabályokban előírt kötelezettségét kivéve - ha erre az üzletfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkot (banktitok kört) pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan meghatalmazást ad.
- c) Az információ nyújtására felhatalmazást adó üzletfél a takarékszövetkezetnek a Hirdetmény alapján felszámított díjat fizeti.
- d) A kiszolgáltattott információt annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe kivéve, ha az információ kérője pénzügyi, amely ügyfelei számára is kérhet információt.

Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a takarékszövetkezet minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét.

- e) Az információ szolgáltatásának megtagadása nem jelent az üzletfélről alkotott negatív értékelést, az üzletfél emiatt a takarékszövetkezet felé nem támaszthat semmilyen követelést.
- f) A takarékszövetkezet az információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha valótlan adatot szolgáltatott, az üzletfélről alkotott gazdasági megítéléssel kapcsolatban csak súlyos gondatlanság esetén felel.
- g) A bankinformáció adása a takarékszövetkezet terhére nem keletkeztet az ügyfélért való garanciát, vagy felelősséget.

#### **IV. Bankszámlák**

##### **1. Bankszámlaszerződés**

- a) takarékszövetkezet az ügyfél részére pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására lakossági, vagy vállalkozói bankszámla szerződés alapján bankszámlát vezet.
- b) Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk. szerződésekre és megbízásra vonatkozó rendelkezései irányadók.
- c) A bankszámla megnyitásának előfeltétele, hogy a takarékszövetkezet értesítést kapjon a cégbejegyzésről, adószámról, amennyiben ezek előfeltételei az üzletfél vállalkozása létrejöttének.
- d) A bankszámla megnyitásakor az ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlően, társasági szerződéssel, aláírási címpéldánnyal igazolni.
- e) A takarékszövetkezet cégbejegyzés, hatósági nyilvántartásba vételt megelőzően ideiglenes jelleggel bankszámlát nyithat az üzletfél javára, amely a vállalkozáshoz törvényben előírt és a bejegyzés feltételül szolgáló pénztőke pénzügyi elhelyezését igazolja. A bejegyzés megtörténte után a számlát véglegesíteni, elutasítás esetén megszüntetni kell.
- f) A takarékszövetkezet vállalja, hogy az ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, terhére, és javára megbízásokat teljesít.
- g) A takarékszövetkezet jogosult az ügyfél bankszámla számának megváltoztatására, melyről az ügyfelet ki kell értesítenie.
- h) A takarékszövetkezet az üzletfél javára, nevével és számlaszámmal ellátott elszámolási számla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú (telepi, lekötött, betét, hitel, stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.
- i) A takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlájának számát az üzletfél előzetes, legalább 30 naptári nappal korábbi értesítése után változtathatja meg. Az értesítés elmulasztásából eredő károkért a takarékszövetkezetet terheli felelősség.

##### **2. Rendelkezés a bankszámla felett**

Jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor érvényben levő bankszámla szabályzat előírásai az irányadók.

- a) A takarékszövetkezet az üzletfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az üzletféltől fogad el, kivéve, ha jogszabály, vagy a Felek szerződésben eltérően rendelkeznek, továbbá, ha az üzletfél a bankszámla feletti rendelkezésre harmadik személynek meghatalmazást adott.
- b) Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy a fizetési megbízásokat mely időpontig kell naponta leadnia. Az átutalást a takarékszövetkezet csak abban az esetben teljesíti, ha a megfelelő pénzeszköz a számlán rendelkezésre áll. A számlákon lévő forgalmakról a vállalkozók esetében minden alkalommal, a lakossági számlák

forgalomról havi forgalmi kivonatot kell küldeni az ügyfelek részére. Amennyiben a kivonat tartalmával kapcsolatban 30 napon belül reklamáció nem érkezik, úgy a takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy azt ügyfél elfogadta. A takarékszövetkezet a számlák forgalma után a kondíciós listában szereplő költségeket számolja fel.

- c) Az elkülönített számlán kezelt összeg (óvadék, bankgarancia, stb) csak az elkülönítés céljára használható fel, annak lejártáig. Meg kell jelölni azt, hogy az elkülönített pénzeszköz felett ki rendelkezhet.
- d) Bankszámla felett az üzletfél - erre a célra rendszeresített nyomtatványon - írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, bankszámla szám megjelölésével, a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. Ha jogszabály másként nem rendelkezik, jogi személy bankszámlája feletti rendelkezéshez két bejelentett személy együttes aláírása szükséges.
- e) Az üzletfél bankszámlája felett az üzletfél által harmadik személynek adott meghatalmazást a takarékszövetkezetnél bejelentett módon előírt írásos értesítésben kell közölni a számlavezetővel. Az értesítésnek tartalmaznia kell a meghatalmazás tartalmát, terjedelmét és érvényességi idejét is
- f) A takarékszövetkezet biztosítja ügyfelei részére, hogy terminál segítségével elektronikus úton adhasson megbízást a bankszámlára, és a bankszámlába betekinthessen.

### **3. Bankszámla kivonat**

- a) A takarékszövetkezet a bankszámlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, továbbá a bankszámla egyenlegéről a megbízás teljesítését követő munkanapon küldött bankszámla kivonattal, a forgalom alapjául szolgáló okmányok becsatolásával értesíti az üzletfelet.
- b) Ha az üzletfél a számlakivonatra annak elküldésétől számított 15 munkanapon belül - bejelentett módon aláírt - írásbeli észrevételt nem tesz, a takarékszövetkezet a kivonatot elfogadottnak tekinti

### **4. Kamatozó bankszámlák**

- A takarékszövetkezet a mindenkor érvényes Hirdetményben rögzített mértékű kamatot fizet a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összegek után.
- A kamatfizetés a hirdetményben közzétett időszakonként esedékes. takarékszövetkezet a kamatot a zárlati elszámolás során jóváírja az üzletfél bankszámláján.

### **5. Bankszámla megszűnése**

- A Felek jogosultak a köztük fennálló bankszámlaszerződést írásban felmondani. Az ügyfél csak abban az esetben mondhatja fel a számlaszerződést, ha előzőleg a számlán lévő tartozásait lerendezte.
- Felmondás esetén a bankszámla egyenlege esedékessé válik és az üzletfél köteles a takarékszövetkezetet felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az üzletfél terhére, vagy javára vállalt.
- Ha a felmentés nem lehetséges, az üzletfél köteles a takarékszövetkezet kötelezettségeinek terjedelméhez igazodó biztosítékot nyújtani a takarékszövetkezet számára.

## **V. Betétügyletek**

A tevékenységet a takarékszövetkezet a 227/1998. Márc. 4-i ÁPTF határozat alapján végzi.

### **1. Betétbiztosítás**

Az 1996.évi CXII.tv. 4. rész. 15.fej. szerint hitelintézet csak akkor gyűjthet betétet, ha tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) Az alap által csak névre szóló betét garantált.

A garantált betét felső határa 2011. január 1. napjától **100. 000,- EURÓ, az MNB által közzétett hivatalos árfolyamon számolva.**

A takarékszövetkezet az OBA részére a garancia vállalás fejében a betétállománya után díjat fizet.

A takarékszövetkezet köteles valamennyi kirendeltségénél az OBA regisztrert a hirdetményében közzé tenni, mely tartalmazza azon betétek listáját, melyet a takarékszövetkezet forgalmaz, és amely az alap által garantált betétnek minősül.

### **A kirendeltségek kötelesek az OBA- ra vonatkozó részletes tájékoztatót az ügyféltérben kifüggeszteni.**

#### **2. Ügyfél azonosítás**

A betétbiztosításhoz a magánszemélyek esetében szükséges azonosító adatok:

*Magánszemélynél:* családi és utónév, anyja neve, születés helye, ideje és lakcíme, személyi igazolvány szám, állampolgárságát, azonosító okmány megnevezése, külföldi személynél tartózkodási engedélyt.

*Jogi személyeknél:* név, rövidített név, adószám, cégjegyzékszám, statisztikai számjelét, székhelye, főtevékenység, azonosító okirat megnevezést, képviselőre jogosult személyeket, telephely címét.

Az ügyfél azonosítást a még nem nevesített betétekre 2005. március 31.-ig el kellett elvégezni.

A meglévő azonosítatlan betétből csak előzetes nevesítés és rendőrségéi engedélyt követően lehet pénzt kifizetni.

#### **3. Betételhelyezés**

- a) Betételhelyezés esetén az üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a takarékszövetkezet - nek azzal a feltétellel, hogy a takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.
- b) Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.
- C) A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 1000 Ft., illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.
- D) Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. A takarékbetétben 1993. június 30-ig elhelyezett összeg visszafizetéséért az állam szavatol. Az 1993. július 1.-től elhelyezett névre szóló betéteket az OBA garantálja az előzőek szerinti ,mértékben.
- E) A szerződésnek tartalmaznia kell a takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, kamatlábat, kamatozás módját, bélyegzőt, aláírást.

#### **4. Betéti szerződés**

- a) Betéti szerződés alapján a takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre szóló.
- b) Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Felek között érvénytelen.
- c) Az üzletfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a takarékszövetkezetnél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.
- d) A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betétek fajtáiról és elhelyezési feltételeiről külön üzletági szabályzatok (általános szerződési feltételek) rendelkeznek. Ezekről bővebb leírást a kondíciós lista tartalmazza.
- e) A takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell az okmány nevét, sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, kamatlábat, kamatozás módját, bélyegzőt, aláírást,



## **5. Betétek kamatai**

1. A betét - ha jogszabály, vagy szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól a megszűnés napjáig kamatozik.
2. A mindenkor érvényes kamatlábakat a takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal az üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján teszi közzé. Az adott betétre vonatkozó kamatlábakat, és kamatváltás feltételeit a betétszerződés tartalmazza.
3. A betétek lehetnek fix és változó kamatozásúak. Az egyes betétekre vonatkozó konkrét feltételeket az ügyféltérben kifüggesztett kondíciós lista, és betéttájékoztató tartalmazza
4. A kamatszámítás módjára a jelen üzletszabályzat II.11. pontjai szerinti képletet kell alkalmazni.
5. A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én , illetve a lekötési idő lejáratakor esedékes
6. Egyes betétek (pl.: takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivétel ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.
7. A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a takarékszövetkezet nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben közzétett kamatot fizeti.
8. Amennyiben az üzletfél a lekötési idő lejárt (1,2 éves kamatozó betétkönyv) után betétjét nem szünteti meg, illetőleg új - az eredetitől eltérő - lekötési időben a takarékszövetkezettel nem állapodik meg, a takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti.
9. A takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt az 1989. február 1-je után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az üzletfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A kamatmódosítást a b. pont szerint kell közzétenni. Ha az üzletfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejártáig a takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
10. A takarékszövetkezet jogosult az 1989. február 1-je előtt megkötött betétszerződések esetében a kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha azt előtte 15 nappal közzéteszi. Ha az üzletfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejártáig a takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles fizetni.
11. A h.-i. pontok szerinti felmondási határidő 15 naptári nap, azaz a meghirdetett módosítás időpontja. Amennyiben az üzletfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
12. A takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölheti.  
1997. július 1.-től a betétszerződéseken, okmányokon az EBKM mutatót fel kell tüntetni, melyet a 41/1997. ( III.5. ) kormányrendelet 2-7 §-a határoz meg.
13. A számítás képletét a szabályzat 1. számú melléklet tartalmazza.
14. A takarékbetéteknél a 2006. szeptember 1.-e után elhelyezett betétek kamatai után 20% kamatadót kell fizetni, melyet a takarékszövetkezet von le és fizet be az ügyfelek helyett.

## **VI. Hitelügyletek**

**A tevékenységet a 227/1998. Márc. 4-i ÁPTF határozat alapján végzi a Takarékszövetkezet.**

### **1. Hitelműveletek**

- a) A takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

- b) A takarékszövetkezet a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeként kikötheti, hogy az üzletfél számoljon be valamennyi, más banknál levő bankszámlájáról, üzleti érdekeltségéről, gazdálkodásáról, bocsássa rendelkezésre az évközi, illetőleg év végi mérlegét. A takarékszövetkezet az ügyfél hitelképesség vizsgálatának feltételeit maga határozza meg, melyért díjat számíthat fel.
- c) A takarékszövetkezet - lakossági hitel kivételével - jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratát ideje alatt tájékozódni az üzletfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.
- d) A takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525. §.- ban, illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely a felmondás okától függően azonnali hatályú is lehet.
- Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámlanyitásról, vagy fenntartásáról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a takarékszövetkezetet.
- e) Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az üzletfél - tartozása teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.
- f) Amennyiben a hitelszerződés biztosítja, úgy a takarékszövetkezet a 90 napon keresztül a minimálbér összegét meghaladó tartozás esetén az adósságot, adósságszolgálatot és a kezéseket a KHR információs rendszerbe köteles felvinni, és az adatállományt naprakészen kezelni<sup>1</sup>
- g) 2011.okt. 11. napja előtt kiadott hiteleknel az ügyfeleket ki kell értesíteni arról, hogy adatai felkerülnek a KHR rendszerbe. Ezen időponttól kezdődően a hitel szerződés tartalmazza, hogy az ügyfél adatai felkerülnek a KHR- be. És az ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy más adatszolgáltató által felvitt adataihoz hozzáférést biztosít- e. Ezen nyilatkozatát az ügyfél bármikor módosíthatja, mindig a legutóbb adott nyilatkozat a mérvadó.
- Az ügyfelet tájékoztatni, illetve értesíteni kell:
- hitel felvétel előtt,
  - a hitel felvételkor,
  - felszólító levélben,
  - A KHR rendszerbe történő felvitelről ki kell értesíteni az ügyfelet írásban

### **1.1. ÁSZF.**

*A fogyasztóknak (magánszemélyeknek) nyújtott forint hitel kölcsönügyletek esetében az általános szerződési feltételekben (ÁSZF) foglaltak az irányadók.*

### **2. Hitelszerződés**

- a) Hitelszerződéssel a takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy kamat, költség és díj ellenében meghatározott összegű hitelt bocsát az ügyfél rendelkezésére - ha az ügyfél maradéktalanul teljesítette a szerződéskötés feltételeit,- kölcsönt nyújt, vagy egyéb hitelműveleteket végez.
- b) A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a Felek azonosító adatait, a hitelkeretet, illetve a hitel összegét, lejáratát, az igénybevételének módját és feltételeit. (kamat, költség, fedezet)

- c) Hitelszerződés alapján rendelkezésére biztosított hitelkeretet az üzletfél nem köteles teljes egészében igénybe venni, a rendelkezésre tartásért jutalékot számít fel a takarékszövetkezet, amit az ügyfél köteles megfizetni.

### **3. Folyószámla hitel**

- a) A takarékszövetkezet jutalék ellenében a folyószámla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az üzletfél rendelkezésére megfelelő fedezet mellett.
- b) A takarékszövetkezet az ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel terhére kölcsönt folyósít akként, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre az üzletfél bankszámla követelése nem nyújt fedezetet.
- c) A takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret feltöltésére fordítja az üzletfél folyószámláján jóváírt azon összeget, amely meghaladja az üzletfél bankszámlájáról a tárgynapon teljesítendő terhelési rendelkezések összegét.
- d) A folyószámla hitelszerződést az üzletfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével szüntetheti meg.
- e) A folyószámla hitel utáni kamat felszámítás minden hó végén terhelésre kerül.
- f) Lejárata 360 nap

### **4. Bankkölcsön szerződés**

- a) Bankkölcsön szerződés alapján - az abban rögzített feltételeknek megfelelően - a takarékszövetkezet kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az ügyfél részére egy összegben, vagy részletekben, készpénzben, bankszámla átvezetéssel, vagy átutalással történő átutalására.
- b) Bankkölcsönszerződést a takarékszövetkezet az egyes kölcsönügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételekkel köt üzletfeleivel.
- c) Az általános szerződési feltételekben, illetőleg egyedi bankkölcsön szerződésben a Felek azonosító adatait, kölcsön összegét, lejáratát, törlesztési feltételeit, a kamat, költség, díj és a teljes hiteldíj mértékét, továbbá a kölcsön visszafizetését biztosító mellékkötelezettségeket egyértelműen rögzíteni kell.

### **5. Teljes hiteldíj mutató**

- a) Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az üzletfél - kölcsönszerződésben kikötött mértékek szerint - a tőke összegének visszafizetésén felül a takarékszövetkezetnek tartozik fizetni. Elemei: ügyleti kamat, hitelbiztosítási díj, hitelbírálati díj, értékvesztés díja, nyomtatványköltség, kezelési költség, (folyósítási jutalék), zárlati költség, törlesztési felszólítás költségei. A mutatót minden magánszemély részére kiadott hitel esetében kötelező feltüntetni a kölcsönszerződésen. A THM számítás képletét a 2. számú melléklet tartalmazza.
- b) 2012. április 01. napjától a THM mutató fogyasztási hitel esetében nem lehet több mint a jegybanki alapkamat + 39%. A lakóingatlan fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a jegybanki alapkamat + 24 %.
- c) Lakóingatlan fedezete mellett nyújtott hiteleknél a kamaton kívül havi rendszerességgel más díjat felszámítani nem lehet.(havi kezelési költség)
- d) A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának a napja, utolsó napja az utolsó törlesztésnek a takarékszövetkezet számlájára, illetőleg pénztárába beérkezésének időpontja.
- e) A mindenkor érvényes kamatlábakat a takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé üzlethelyiségeiben. A takarékszövetkezet jogosult a kamat mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a kölcsönszerződés szövegébe beépített, illetve kikötötte az emelés feltételeit. csak a feltételek teljesülése esetén lehet a kamatokat emelni.

- f) A költségeknél is tartalmaznia kell a szerződésnek az emelés feltételeit, több feltétel változása esetén is csak egy költség emelhető *évente április 01. napjával*. (éves infláció mértékével).
- g) *Kamat, költség, díj módosítás, az ÁSZF szerint történhet.*
- h) Kamatfizetés és a tőketörlesztés a kölcsönszerződésben kikötött időpontban esedékes, - kamatot negyedévente meg kell fizetni. A Felek a tőketörlesztés tekintetében türelmi időtartamban is megállapodhatnak, a türelmi időtartamra is kell a kamatot fizetni.
- i) A tőke vagy a kamattartozás késedelmes teljesítés esetén az ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban, vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- j) Az ügyfélnek jogában áll a fennálló tartozást a lejárat előtt visszafizetni, vagy nagyobb összegű befizetést eszközölni a fennálló tartozásába. *Előtörlesztés esetén az ÁSZF szerint kell eljárni.*
- k) A kölcsön folyósításakor a takarékszövetkezet kezelési költséget, hitelbírálati díjat, és folyósítási jutalékot köthet ki, a felszámítandó kamat, költség és egyéb díjakon felül más díj az ügyfél terhére nem számítható fel, - csak az, amit a szerződés tartalmaz.
- l) *A már kifolyósított hiteleknél a „hirdetmény szerinti” díj, költség számítható fel.*
- m) A zárlati költséget minden évben a tőkésítés (dec. 31.) időpontjában fennálló tartozás után számítja fel a takarékszövetkezet, ha azt a hitelszerződés tartalmazza.
- n) Az éves kezelési költségű hiteleknél a kezelési költség alapja a hitelállomány adott év január 01.-i állománya, illetve évközben a folyósított hitel összege. A kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési díjat a takarékszövetkezet a folyósított kölcsönösszeg %-ában köti ki a kölcsönszerződésben, amelyet az üzletfél tartozik a szerződésben rögzített mértékben és időpontban megfizetni a takarékszövetkezetnek
- o) Az üzletfelet terhelik az esedékes törlesztés elmulasztása miatt a takarékszövetkezet által kiküldött felszólító levelek, felmondás költsége, fizetési meghagyás és végrehajtási költségek, perköltség megelőlegezett összege.
- p) A teljes hiteldíjon és a kölcsönösszegen felül az üzletfelet csak a jogszabályban meghatározott késedelmi kamat és bíróság által meghatározott kártérítési kötelezettség terhelheti
- q) Az ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani, ha ezzel egyidejűleg a takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitelszerződésből eredő tartozását megfizeti.
- r) A lakossági ügyfél a megkötött hitelszerződéstől 14 napon belül elállhat, a felvett hitel összegének egyidejű visszafizetése mellett. A takarékszövetkezet a már kifolyósított hitelt felmondhatja, amennyiben az ügyfél fizetőképességében, vagyoni helyzetében, illetve a fedezetül felajánlott biztosítékok értékében negatív változás következik be, mely a megtérülést veszélyezteti. Felmondható a hitel akkor is, ha az ügyfél a takarékszövetkezettel valótlan adatokat közöl, vagy információkat eltitkol, vagy más módon megtéveszti.

## **VII. Biztosítékok**

### **1. Biztosítéknyújtás**

- a) Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az üzletfél tartozásának összegétől, feltételeitől és esedékességétől - megkövetelheti az üzletfélétől, hogy nyújtson biztosítékot, vagy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a takarékszövetkezet követelése megtérülésének biztosításához szükséges. A takarékszövetkezet felhívása esetén az üzletfél köteles a

biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni, ennek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az ügyfelet terheli.

b) A takarékszövetkezet jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyel összefüggésben - az ügyfél körülményeit is figyelembe véve - milyen biztosítékot kíván meghatározni.

Ha a takarékszövetkezet szükségesnek ítéli, csak akkor nyújt kölcsönt, vagy helyez ki pénzeszköz az ügyfél mellett harmadik személy is megfelelő biztosítékot ad.

c) A takarékszövetkezet követeléseinek biztosítására az alábbi jogi biztosítékok valamelyikét - vagy többet együttesen - alkalmazza a Ptk. szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szabályai szerint:

- bankgarancia, bankkezesség,
- jelzálogjog, kézizálog
- opciós jog
- bankhitelt biztosító zálogjog,
- kezesség (készfizető),
- óvadék,
- engedményezés,
- inkasszó,
- elidegenítési és terhelési tilalom.
- tartozás közokiratba foglalása

d) Valamely vagyontárgy biztosítékként való leköttése esetén a mindenkori törvényi előírások szerinti értékben veszi figyelembe fedezetként a takarékszövetkezet a felajánlott biztosítékot.

e) A biztosítékok fedezeti értékét a takarékszövetkezet. jogosult meghatározni.

f) A biztosítékok nyújtásáig, illetve annak kiegészítéséig a takarékszövetkezet. jogosult az ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségét felfüggeszteni.

## **2. Biztosítékok kezelése**

**a).** Az ügyfél köteles gondoskodni a takarékszövetkezet biztosítékául szolgáló vagyon, jog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, takarékszövetkezet felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá a leköttött vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetésszerű használatáról. Amennyiben az ügyfél valamely vagyontárgya a takarékszövetkezet. birtokába jut, azt a takarékszövetkezet. jogosult óvadékként, vagy zálogtárgyként, az ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékául kezelni.

**b).** Ha a biztosítékul leköttött vagyontárgyak értéke a szerződés időpontjában megállapított érték alá csökken, a biztosíték és kölcsön eredeti arányát az üzletfél - a takarékszövetkezet által elfogadott biztosítékok kiegészítésével - köteles helyreállítani.

**c).** Ha a takarékszövetkezet biztosítékul a termelésben, vagy kereskedelemben egyedileg meg nem határozott elhasználható, vagy helyettesíthető dolgot fogad el, az elhasznált, vagy értékesített dolgot az ügyfél köteles pótolni. A bekövetkezett minden lényeges változásról a takarékszövetkezet. haladéktalanul értesíteni.

**d)** A takarékszövetkezet jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, állagát, az ellenőrzés során az üzletfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni. Az ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul felajánlott vagyontárgy őrzéséről, a vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, üzemeltetni. Ha a vagyontárgy elhasználódott, azt az ügyfél köteles megjavíttatni, pótolni.

**e).** Az ügyfél a takarékszövetkezettel szembeni bármilyen hitelügyletből eredő tartozásának fennállása időtartama alatt köteles tájékoztatni a takarékszövetkezetet jogi státuszában, vagyoni helyzetében, gazdálkodásában - beleértve a csőd bejelentést és felszámolás megkezdését is - beálló minden olyan változást, amely hatással lehet a kötelezettség maradéktalan teljesítésére.

f).A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a kötelezettsége az ügyfélnek fennáll a takarékszövetkezettel szemben. Amennyiben a biztosítékok érvényesítése után a takarékszövetkezettel szemben áll fenn az ügyféllel szemben, azokat továbbra is követelheti.

### **3. Biztosítás**

- A takarékszövetkezet jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül - a fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az üzletfél részére. Az ügyfél köteles a biztosítási díjat az esedékességkor megfizetni. Az ügyfél a takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási díj befizetését igazoló csekket bemutatni
- Ha a takarékszövetkezet a biztosítékul lekötött vagyontárgyakra szerződésben kiköti, az üzletfél köteles azokat minden kár esetére biztosítani és a biztosítási szerződés szerinti összeget a takarékszövetkezetre engedményezni.
- Üzletfél felhívásra köteles a biztosítási kötvényt a takarékszövetkezet részére átadni. A takarékszövetkezet szerződésben kikötheti, hogy az üzletfél a biztosítási díjat a takarékszövetkezettel fizesse meg azzal a megbízással, hogy azt a takarékszövetkezet utalja át a biztosító intézetnek.
- Üzletfél a biztosítási szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg a takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül. A biztosítási díj meg nem fizetése súlyos szerződésszegésnek minősül, és a hitel felmondását vonhatja maga után.
- A takarékszövetkezet a javára engedményezett befolyó biztosítási összeget követelése esedékessége előtt is jogosult az üzletfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az üzletfél a vagyontárgyakat nem pótolja.
- Ha az ügyfélnek a takarékszövetkezettel szemben több tartozása áll fenn, a biztosítási díjból befolyt összeget belátása szerint a régebben lejárt követelés fedezetére fordítani.

### **4. Biztosítékok érvényesítése**

- Ha az üzletfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségét, a takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a takarékszövetkezet követeléseinek kielégítését legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az üzletfél érdekeinek figyelembe vételével.
- A takarékszövetkezet az üzletfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az üzletfél nála vezetett bankszámláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével. A takarékszövetkezet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetőleg a felszámolási eljárási kérelem benyújtásáról történt tudomásszerzésig illeti meg.
- A takarékszövetkezet az üzletfél bármely szabad rendelkezésű bankszámlája - magánszemély üzletfél munkabére, jövedelme - terhére fizetési meghagyás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amelynek eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.
- A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az üzletfelet terheli.
- 

### **VIII. Ügynöki tevékenység**

A tevékenységet a Takarékszövetkezet az ÁPTF 227/1998. Márc.4-i határozata alapján végzi.

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

E tevékenységhez tartozik például: biztosítások kötése, deviza hitelfolyósítás MTB Rt. ügynökeként, FHB Rt-vel kötött szerződés lakáshitelezésre, *deviza számlavezetés, értékpapír forgalmazás.*

### **IX. Valuta forgalmazás**

A takarékszövetkezet a tevékenységet az MNB 1997. Február 14-i II/Gy-802.014/3 számú engedélye, majd a z I/E-2406/2004. számú PSZÁF határozata alapján végzi

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

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

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

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

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

## **X. Széfügyletek**

Széfügylet szolgáltatást a Takarékszövetkezet az ÁPTF 227/1998. március 4-i határozata alapján végezhet.

### **1. Széfügylet**

- a) A takarékszövetkezet - ha a bankbiztonság követelményeinek megfelelő, széfügylet folytatásához szükséges tárgyi eszközökkel rendelkezik - az üzletféltől széf-letétet fogad el. (Tamási, Iregszemcse, Siófoki egységnél)
- b) A takarékszövetkezet biztosítja, hogy a széfhez kizárólag az üzletfél, vagy az általa megjelölt személy férhet hozzá.
- c) A széf kulccsal nyitható, egyik a takarékszövetkezetnél, másik kulcs az üzletfélnél kerül elhelyezésre. takarékszövetkezet az üzletfélnél átadott kulcs elvesztéséből eredő kárért felelősséget nem vállal.
- d) A széf - letéti szerződés megkötésekor az üzletfél köteles tájékoztatni a takarékszövetkezetet a letét tárgyáról. takarékszövetkezet a széfletébe elhelyezett tárgyakon bekövetkezett kárért akkor felel, ha az üzletfél az elhelyezéskor az értéket közölte a takarékszövetkezettel. Értékközlés hiányában a takarékszövetkezet csak a szerződésben meghatározott átalány összegéig felel.

## **XI. Bankkártya szolgáltatás**

A Takarékszövetkezet bankkártya szolgáltatást az ÁPTF 227/1998. március 4-i határozata alapján végezhet.

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

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

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

Kártya: A Takarékszövetkezet által saját emblémával és nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható pasztik lap, amely hordozza a

Takarékszövetkezetre, a Kártyaforgalmazóra, a kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

MasterCard emblémával ellátott bankkártya termék, amelynél a kártya használat fedezete forintban áll rendelkezésre, és amellyel fizetést teljesíteni belföldön, forintban lehet, külföldön pedig az ottani valutában.

PIN (Personal Identification Number) kód: A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

Bankkártya szerződés: A Kártyaigénylő számlatulajdonos és az MTB Rt. által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkori hirdetemény.

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

Hirdetemény: A Takarékszövetkezet valamennyi ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, Takarékszövetkezet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Takarékszövetkezet hirdeteményben teszi közzé a szerződéssel illetve a kártyával kapcsolatos

- a. feltételeket
- b. díjakat, egyéb költségeket
- c. egyéb információkat
- d. módosításokat

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

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

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

Elfogadóhely: mindazon hely ( ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely ), ahol az integráció és / vagy GBC Logo feltüntetésére került és a kártya felhasználható.

ATM ( Automated Teller Machine ) Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénz felvételre, készpénz befizetésre, valamint egyenleg lekérdezésre.

POS ( Point of Sale Terminal ) : A Kereskedőknél vagy egyéb elfogadó helyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

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

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

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

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

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

Tiltólista: a forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

## **1. Szerződéskötés:**



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

A Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla felett önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonos köthet.

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

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

Az önálló rendelkezési joggal bíró számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A számlatulajdonos a számlája felett - a takarékszövetkezet által jóváhagyott limit erejéig - rendelkezési jogot ad a társkártya birtokosoknak. A Takarékszövetkezet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a hirdetményben közzétett feltételeknek, és pénzügyi helyzetét a Takarékszövetkezet megfelelőnek ítéli.

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

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

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a mindenkor érvényes Hirdetmény és Üzletszabályzat

## **2. Szerződés módosítása**

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

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

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

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

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

## **3. Szerződés megszűnése**

**A szerződés megszűnik:**

- közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,
- a felmondási idő lejártával,
- a kányabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával illetve megszűnésével.
- a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.
- A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult
- 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül illetve
- azonnali hatállyal, ha kártyabirokos illetőleg a Takarékszövetkezet nem tartja be a szerződésben foglaltakat

#### **4. A kártya rendelkezésre bocsátása**

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

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

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel. Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

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

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

#### **5. A kártya használata**

A kártya használható

- készpénzfelvételre az Integráció és / vagy GBC lógóval ellátott ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más - hirdetményben közétett - pénzüintézetekben pénztáraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken.
- pénzübeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken
- készpénz befizetésére az erre alkalmas integrációs lógóval ellátott ATM-en keresztül.
- Kártyával készpénzfelvételre, illetve pénzübeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártya alapul szolgáló számlaegyenlege erejéig, de legfeljebb a szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.
- Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja és a kártyát visszaadja. Ezután a kártyát az időszaki limit lejártáig az ügyfél nem tudja használni.
- Az elfogadóhely ügyintézője illetve a Kereskedelmi elfogadóhely alkalmazottja jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.
- A bevont, illetve visszatartott kártyát a Takarékszövetkezet a Hirdetményben közzétett visszaszolgáltatási díj felszámítása mellett juttatja vissza a Kártyabirtokoshoz.
- A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.
- A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos kártya használatával, kapcsolatos jogaival és kötelességeivel. Takarékszövetkezet a kártyahasználatával hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló számlára terheli.
- A Takarékszövetkezet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása érvénybe lépett, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet, ha a Kereskedelmi elfogadóhely részére

előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg, illetőleg a személyazonosságban felmerülő kétely esetén.

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

## **6. A kártya érvényessége**

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes. A társkártya lejáratí ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejáratnak kell tekinteni.

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

### **A kártya megújítása**

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

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

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

## **7. A kártya pótlása**

- A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha
- a kártya lejáratí időn belül rendeltetészerű' használatra alkalmatlanná vált
- a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése illetve ellopása miatt letiltotta.
- A pótkártya új PIN kóddal kerül kibocsátásra, de érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.
- A kártya pótlása a Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

## **8. A kártya visszaszolgáltatása**

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

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

## **9. A kártya letiltása**

- A kártya letiltása - a Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik.
- A kártya elvesztése vagy ellopása esetén a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a kártyát.
- A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a "Kártyaszerződés" tartalmazza.
- A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le,
- a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.
- Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.
- Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem taraja be a szerződésben foglaltakat.

### **10. Díjak, költségek**

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

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

### **11. Segítségnyújtás reklamáció**

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

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

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

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

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

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

### **12. Felelősségviseelés**

- A számlatulajdonos, illetve a kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem tartozik felelősséggel.
- A titkos azonosító kód (PIN) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a kártyabirtokos felel.
- Az elveszett, ellopott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat a kártya letiltás életbe lépésének időpontjáig a számlatulajdonos viseli, a letiltás életbelépését követően bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felel.
- Az illetéktelen letiltásból, vagy a károkért a Takarékszövetkezet felel. Kizárólag a kártyabirtokost terheli a felelősség, ha a kártyát nem veszi át, nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

- A társkártya birtokosa által a Számlatulajdonosnak okozott károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.
- Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.
- A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani. Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a
- Takarékszövetkezet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el. A szabályzatból a zálogházi tevékenységre vonatkozó rész, a tevékenység 2000.12.31.-i megszüntetése miatt törölni került.

## **XII. Bankgarancia, bankkezeség**

A tevékenységet a szövetkezet I-1751/2003. számú határozat alapján végzi.

- A Takarékszövetkezet garanciaszerződéssel, illetve kezességi szerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak megfizetésére, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.
- Bankgarancia, illetve bankkezeség csak lejáratú határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé. Amennyiben az ügylet miatt a Takarékszövetkezet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- A Takarékszövetkezet garanciavállalását, illetve bankkezeség vállalását feltételhez (okmányok benyújtása stb.) kötheti. Azok teljesítéséig a Takarékszövetkezet fizetésre nem köteles.
- A garancia, és a bankkezeség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes.
- Az Ügyfél a garancia, és a bankkezeség időtartama alatt köteles az Üzletszabályzat hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatói, bejelentési kötelezettségének eleget tenni. A jutalék akkor is megilleti a takarékszövetkezetet, ha igénybevételekre nem kerül sor.

## **XIII. Befektetési szolgáltatás**

A takarékszövetkezet engedélyének száma: III/E-2486/2004.

- A tevékenység keretében állampapír, részvény, kötvény ügyletekhez kapcsolódó értékpapír forgalom lebonyolítás .A napi árfolyamok az ügyféltérben kifüggesztésre kerülnek.
- Az ügyfelek részére számla egyenleg lekérdezést és tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapír megbízások elfogadását. Az ügyfelek részére évente egyszer a számlaforgalomról egyenlegértesítőt küld a takarékszövetkezet.
- A tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel a szövetkezet rendelkezik, a tevékenység végzését az erre vonatkozó külön szabályzat részletesen tartalmazza.

## **XIV. Faktoring tevékenység**

A követelés megvásárlására vonatkozó engedély száma: E-I 322/2005.04.07.

A faktoring tevékenység célja, hogy a szállító és a vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező követelést a takarékszövetkezet megvásárolja, megelőlegezi, a számlakövetelés ellenében.

A követelés lejáratkori összegének diszkontált értékén történik a követelés megvásárlására, melyet a mindenkori hirdetmény tartalmaz.

A tevékenység feltétele, hogy mind a kötelezetett, mind a követelés jogosultját a takarékszövetkezet az előző 2 évre visszamenőleges adatok alapján minősíti.

A követelést engedményez fele a követelések valódiságáért, és azok behajthatóságáért, és kézfizető kezességet vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért, a a követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.

A tevékenységért a takarékszövetkezet. a hirdetményében közzétett, illetve a szerződés szerinti kamatot, és díjat számítja fel.

A tevékenységre vonatkozó részletes szabályokat a tevékenység végzésére kiadott szabályzat tartalmazza.

### **XV. Kiszervezett tevékenység**

A takarékszövetkezet több olyan tevékenységet végez, melyhez más szolgáltatók igénybevételére van szüksége. Ezen szolgáltatások igénybe vétele során adatkezelés, adatfeldolgozás, vagy adattárolás valósul meg.

Azoknak a szolgáltatóknak, akik kiszervezett tevékenységet végeznek a takarékszövetkezet részére,- rendelkeznie kell a megfelelő személyi, tárgyi, és biztonsági feltételekkel, melyet a jogszabály a a hitelintézetre vonatkozóan előír.

A takarékszövetkezet a kiszervezésről szóló szerződés megkötését követő két napon belül köteles a kiszervezés tényét bejelenteni.

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

A kiszervezés tényét, a tevékenységet végző szolgáltató nevét, címét, a kiszervezés időtartamát.

A felek között létrejött szerződésnek tartalmaznia kell: az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesülését, a kiszervezett tevékenység ellenőrzését biztosítani a takarékszövetkezet, illetve a PSZÁF, MNB részére.

A kiszervezett tevékenységet végzőnek felelősséget kell vállalni az általa végzett szolgáltatás során birtokába jutott adatok, információk biztonságos megőrzéséért, illetve ennek be nem tartása esetén az azonnali felmondást biztosítania szolgáltatást igénybe vevő felé.

A szolgáltató köteles a kiszervezett tevékenységet a legnagyobb gondossággal, és pontossággal, megfelelő minőségben elvégezni.

A takarékszövetkezetnek pedig rendelkeznie kell a kiszervezett tevékenység során előálló rendkívüli helyzetek megoldására vonatkozó intézkedési tervvel.

A takarékszövetkezet belső ellenőre a kiszervezett tevékenységet évente 1X köteles vizsgálni.

A takarékszövetkezet felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző személy, cég, a jogszabályi előírásokat a szolgáltatás során betartsa.

A takarékszövetkezet vezető tisztségviselője, vagy annak közeli hozzátartozója nem állhat tulajdonosi, vagy munkaviszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel, illetve a takarékszövetkezet vezető tisztség, és annak közeli hozzátartozója kiszervezett tevékenység végzésével nem bízható meg.

Az informatikai rendszer kiszervezésére külön szigorított jogszabályok vonatkoznak, melyet a Hpt. 13/ C § fogalmaz meg.

## **XVI. Összeférhetetlenség**

A takarékszövetkezet szervezeti felépítésénél a következő összeférhetlenségekre kell figyelmet fordítani.

A takarékszövetkezetnél csak olyan dolgozó lehet igazgatósági tag, aki ügyvezető igazgatói munkakörben dolgozik. Miután a munkaviszonyra vonatkozó megbízatás megszűnik, úgy megszűnik a tisztségviselésre vonatkozó jog is.

A takarékszövetkezet ügyfelei részére végzett értékbecslések megbízottja nem lehet olyan testületnek a tagja, aki hitelek folyósítások elbírálásában, döntésének meghozatalában vesz részt.

Közvetlen családtagok nem dolgozhatnak egy kirendeltségen belül mellérendelt munkakörben. Ugyancsak közeli hozzátartozók nem lehetnek egymásnak közvetlen felettesei.

Felügyelő bizottság elnöke és tagjai, és a könyvvizsgáló nem állhatnak munkaviszonyban a takarékszövetkezettel.

Nem minősül összeférhetetlenségnek (az alapszabály alapján) ha a takarékszövetkezet vezető tisztségviselője más, hasonló tevékenységet végző pénzügyintézetnél vállal tisztségviselői megbízatást (igazgatóság, FB tagság).

Az egyes bizottságokban résztvevő dolgozók (EFB, kirendeltségi, központi CB) nem vehetnek részt olyan döntés meghozatalában, melyben saját magukra, vagy családtagjukra vonatkozó döntés meghozataláról esik szó. (javadalmazás, éves alapbér emelés megállapítása)

## **Záradék**

Jelen szabályzat „hitelezésen belül a következő pontokat módosítottuk:

18. oldalon új 1.1. pont került felvitelre;

A 3/f pont módosult

A 5/b, f, j és k pontja módosult.

A módosítást az igazgatóság 2015. január 22.- i ülésén az 1/4/15/2015. számú határozatával hagyta jóvá. A szabályzat többi pontja változatlan maradt.

Iregszemcse, 2015. jan. 22.

Szőke Sándorné  
ügyvezető

## EBKM számítás

A Takarékszövetkezetnek a betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani, és azt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben, jól látható helyen kifüggesztett üzletszabályzatban közzé kell tennie.

Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításról és közzétételéről szóló 41/1999. (III.5.) Kormányrendelet szabályozza. Eszerint az egységesített betéti kamatláb mutató számítását az alábbiak szerint kell végezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$n \quad (k + bv) i$$



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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

2. számú melléklet

## THM számítás

*A THM mértékét a 2011. évi CXLVIII tv szabályozza. A jogszabályt a hatályba lépéstől kezdődően kell alkalmazni. A fogyasztóknak nyújtott fogyasztási cikkek vásárlására, hitelkártyához, vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelnél a THM mértéke az előző félév utolsó napján érvényes jegybanki alapkamat + 39 %- nál több nem lehet.*

*A jelzálog hitelek esetében a THM mérték nem lehet több mint a jegybanki alapkamat + 24%.*

A teljes hiteldíj éves százalékában kifejezett összegének számításául szolgáló mutató az egy időpontban történő hitelfolyósítás esetében a következő:

$$H = \sum_{K=1}^m \frac{A_K}{(1+i')^{t_K}}$$

H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő – a pénzintézetnek fizetendő – költségekkel

$A_K$ : A K- adik törlesztő részlet összege

m: a törlesztő részletek száma

$t_K$ : a K-adik törlesztő részlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

$i'$ : a teljes hiteldíj mutató

Amennyiben a hitel folyósítása több részletben történik, a teljes hiteldíj mutató kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{K=1}^m \frac{A_K}{(1+i')^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i')^{t_{K'}}$$

$A_K$  a  $K$  sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitelfelvételével összefüggő – a pénzügyintézetnek fizetendő – költségekkel

$A'_{K'}$ : a  $K'$  sorszámú törlesztő részlet összege

$m$ : a hitelfolyósítások száma

$m'$ : a törlesztő részletek száma

$t_K$ : A  $K$ -adik hitelfolyósítás években vagy töredék években kifejezett időpontja

$t_{K'}$ : A  $K'$ -adik törlesztő részlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

$i'$ : a teljes hiteldíj mutató