

PILLÉR Takarékszövetkezet

Általános üzletszabályzat

Jelen szabályzatot a PILLÉR Takarékszövetkezet Igazgatósága megtárgyalta és 111/2011 számú határozatával 2012. január 01. napjától kezdődő hatállyal elfogadta



PILLÉR Takarékszövetkezet

A hitelintézet

neve	PILLÉR Takarékszövetkezet	
címe	6782 Mórahalom Millenniumi sétány 1.	
cégjegyzék száma	06-02-000014	
statisztikai számjel	10043897-6419	
adószám:	10043897-2-06	
engedély száma	1783/1999.	1999.08.18
	I-656/2000.	2000.07.07
	I-1224/2000.	2000.12.13
	I-137/2001.	2001.02.18

Fióktelepek:

- 6783 Ásotthalom Szent István tér 2/a.
- 6781 Domaszék Köztársaság tér 4.
- 6787 Zákányszék Szegfű János 51/a.
- 6782 Mórahalom Millenniumi sétány 1.
- 6753 Szeged -Tápé Budai Nagy Antal u. 27/c.
- 6727 Szeged-Petőfi telep Csap u. 57.
- 6791 Szeged Dorozsmai út 196.
- 6722 Szeged Mikszáth Kálmán u 14.
- 6722 Szeged Honvéd tér 7.
- 6725 Szeged Mátyás tér 4/b.



Tevékenységi köre:

64.19. Egyéb monetáris közvetítés

ezen belül a Hpt. 3. § (1) bekezdésében foglaltakból:

- 1.) a) Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása.
- 2.) b) Hitel és pénzkölcsön nyújtása, ide nem érte a forfetírozást
- 3.) d) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása.
- 4.) f) Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.
- 5.) g) Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység.

66.19. Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

ezen belül a Hpt. 3. § (1) bekezdésében foglaltakból:

- 6.) h) Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység).
- 7.) j) Széfszolgáltatás.

ezen belül a Hpt.3. § (2) bekezdése alapján

- 8.) a.) Pénzváltási tevékenység az MNB engedélyétől függő hatállyal.

66.22. Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység

- 9.) Biztosítási ügynöki tevékenység



I. Általános rendelkezések

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (tovább: Hpt.) és annak módosításai, valamint egyéb ide vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével készült, annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet egyértelműen és közérthetően tájékoztassa jelenlegi és leendő ügyfeleit az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról, a felek között létrejövő jogügyletek általános feltételeiről.

Az Ügyfél természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a PILLÉR Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Takarékszövetkezettől.

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

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony pontos tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdéstről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv (tovább: Ptk.) megfelelő rendelkezéseit kell irányadóknak tekinteni.

A Takarékszövetkezet a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez (a továbbiakban: Kódex) csatlakozott. Erre tekintettel a Takarékszövetkezet a Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel aláveti magát és a Kódex elírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a Takarékszövetkezet honlapján (www.pillertksz.hu), illetve a fiókokban az Ügyfél kérésére ingyenesen hozzáférhető.

I.1. Üzletszabályzat hatálya, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában - a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben valamely kérdéstről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk) rendelkezései az irányadók.



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

I.2. Üzletszabályzat nyilvánossága és az üzletszabályzat ügyfél által történő elfogadása

Az Üzletszabályzatot és ezzel együtt az általános szerződési feltételeket, az ügyfélforgalmat szolgáló, nyitva álló helyiségben bárki megtekintheti, továbbá az üzletszabályzat megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján (www.pillertksz.hu) A Takarékszövetkezet munkatársai jelen szabályzatot az Ügyfél kérésére kötelesek díjtanul rendelkezésre bocsátani.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket

I.3. Üzletszabályzat módosítása

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása, valamint a jogszabályi háttért jelentő előírások változása esetén.

Takarékszövetkezetünk az Üzletszabályzat és ezzel együtt az általános szerződési feltételek módosításáról, annak hatálybalépése előtt 60 nappal korábban az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján, honlapján (www.pillertksz.hu) elektronikus úton teszi elérhetővé.

I.4. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése

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

A felek a szerződés teljesítését érintő minden lényeges körülményről kötelesek egymást késedelem nélkül, legfeljebb 5 munkanapon belül tájékoztatni, így különösen természetes személy esetén a személyes adatokban történő változás, egyéb személy esetében az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, valamint személytől függetlenül a fizetőképesség, vagyoni helyzetben történő változás.

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

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



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

Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolata során megad a Takarékszövetkezetnek minden olyan információt, amelyet a Takarékszövetkezet kér az Ügyfél és a bankügylet megítéléséhez. Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő károkért felelősség terheli. A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

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

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

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

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

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

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

Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta, amennyiben az értesítő levélben ettől eltérően, hosszabb időtartamot nem jelöl meg. A Takarékszövetkezet postai küldeményeit elsőbbségi jelzéssel továbbítja.



Postai idő

- normál küldeménynél	Feladás napját követő	5.	munkanap,
- ajánlott küldeménynél	Feladás napját követő	5.	munkanap,
- tértivevényes küldeménynél	Feladás napját követő	5.	munkanap,
- Európai országba	Feladás napját követő	10.	munkanap,
- Nem Európai ország	Feladás napját követő	20.	munkanap.

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó, a küldemény átvételéről az Ügyfél kérésére igazolást ad.

Az Ügyfél saját költségére a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet a Takarékszövetkezet 90 napon belül írásban megküld, melyért díjat számít fel.

1.5. Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni a társas formában működő Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, melyek formája a bíróság vagy más hatóság, vagy ügyvéd e témában kiállított jogszabályoknak megfelelő formában elkészített eredeti tanúsítványa.

Természetes személy érdekében eljáró személy képviseletének jogosultságáról az azt megalapozó bírósági vagy hatósági határozat, annak hiányában a törvényes képviselő nyilatkozata, hogy ő az adott Ügyfél kizárólagos képviselője.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

A Takarékszövetkezet dolgozói az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat kötelesek gondosan megvizsgálni, ha azt tapasztalják, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldik az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

A pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalást a Takarékszövetkezet kettő alkalmazottja a belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint együttes aláírás joggal vállalhat az igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatában rögzített eljárási rend szerint. A Takarékszövetkezet ügyfél kérésére bemutatja a Takarékszövetkezet nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályzatot.

1.5.1. Írásbeliség

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

1.5.2. Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést fizet a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a



szerződésben meghatározott esetekben 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, folyósítási jutalék, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

Ügyfelünk saját költségére (saját ügyleteiről) a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet kilencven napon belül írásban megküldünk, melyért díjat számítunk fel.

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

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

Elállási jog:

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

Az elállási jog gyakorlásának részletes feltételeit az egyedi szerződések tartalmazzák

Az Ügyfél, az általa elhelyezett betétek után betéti kamatokat és időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat kap (kaphat). A betét után járó összeget, ha a szerződés másképpen nem rendezi, az alábbi képlet alapján határozza meg a Takarékszövetkezet:

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{360 \times 100}$$

*napok száma = minden hónap 30 naposnak tekintendő

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

I.6. A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

Nem felel azonban olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

A Takarékszövetkezet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.



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

A külföldön készült okiratokat a Takarékszövetkezet a hatályos jogszabályok és nemzetközi egyezmények által meghatározott formai követelmények teljesítése esetén fogadja el közokiratként vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként.

I.7. Üzleti és banktitok

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

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli, és azokat annak megfelelően kezeli.

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő bizottságának tagjait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

Takarékszövetkezet üzleti titoknak minősíti, aszerint kezel minden egyéb adatot, ami nem tartozik a banktitok körébe.

Titoktartási kötelezettség alóli mentességet a Takarékszövetkezet csak Hpt-ben, valamint az egyéb erre vonatkozó jogszabályokban és az ezzel szinkronban lévő belső szabályzatokban meghatározott keretek között, annak mértékéig élvez.

I.7. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési és jogorvoslati szabályok

I.7.1. A Takarékszövetkezet a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII törvény (KHR) alapján nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

I.7.2 A Takarékszövetkezet a KHR részére írásban átadja annak a természetes személynek a törvény 5. pontja szerinti referencia adatait, aki

- pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést
- a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést,
- valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) köt, a szerződés érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összeget megkötését követő két napon.

I.7.3 A Takarékszövetkezet a természetes személyek alábbi adatait adja át a KHR részére:

1.a) azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és



lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím

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

I.7.4 A Takarékszövetkezet további – a törvényben meghatározott referenciaadatait adja át annak a természetes személynek, aki:

a) a szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll – ebben az esetben a I.7.3. pontban meghatározott adatokon túl még az alábbi adatok kerülnek átadásra: a 11 § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 11 § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege

b) A szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl, – és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274–277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, az 1.a pontokon túl az alábbi plusz adattartalommal kerülnek a KHR nyilvántartásába: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma

c) Amennyiben a természetes személy ellen készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg a Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja az 1.a ponton túl az alábbi plusz adattartalommal a KHR nyilvántartásába: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

I.7.5 KHR részére a Takarékszövetkezet átadja:

1.A vállalkozások a KHR törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés megkötését követő két napon belül írásban átadja a KHR részére a vállalkozásnak a következő referenciaadatait:

a)azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

b)a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,

2.A vállalkozásokra vonatkozó további adatátadási kötelezettség:

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennáll. Ebben az esetben a fentiekén túlmenően még az alábbi adatokat kell a KHR-be felvinni:

a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,



a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,

3. Fizetési számláján – fedezet hiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván. Ebben az esetben az 1.a ponton túlmenően még az alábbi adatokat kell a KHR-be felvinni:

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

4. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a takarékszövetkezet felmondta, vagy felfüggesztette. Ebben az esetben az 1.a ponton túlmenően még az alábbi adatokat kell a KHR-be felvinni:

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

I.7.6. A KHR rendszer a természetes személyekre vonatkozó azonosító adatokat a I.7.4.a) esetben az ügyfél tartozásának megszűnésétől számított egy évig, a I.7.3, I.7.4 b,c, I.7.5/1,2 esetekben az adatok átadásának időpontjától számított 5 évig, a I.7.5. 3) esetben a követelés sorba állításának megszűnési időpontjától számított 5 évig, a I.7.3 esetben a szerződés megszűnésétől számított 5 évig kezeli és tartja nyilván.

I.7.7 A Takarékszövetkezetnek ahhoz, hogy a természetes személy adatait más referenciaadat-szolgáltató is lekérdezhesse, az ügyfél írásbeli nyilatkozatát be kell szerezni.

A nyilatkozat két részből áll:

1. tájékoztatást kap arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás – hitel-és pénzkölcsön – igénybevételével kapcsolatban adatait átadjuk a KHR részére, aki rögzíti a személyes adatait és a szerződéses adatait (részletesen tartalmazza a nyilatkozat az átadásra kerülő adatok körét). Ezek után nyilatkozik arról, hogy ezen adatokat más referenciaadat-szolgáltató (pénzintézet) általi átvételről (lekérdezheti-e a KHR-be rögzített adatait az adatbázisából). Amennyiben nem járul hozzá, az adatátadásnál fel kell tüntetni.
2. Nyilatkozik a KHR-ben a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez adott hozzájárulásról, vagyis nyilatkozhat arról, hogy amennyiben a szerződéses jogviszonya megszűnik, még további 5 évig kezelheti a KHR az adatait, azonban ez a hozzájárulás a szerződéses jogviszony alatt bármikor visszavonható (szerződéses jogviszony alatt a referenciaadat-szolgáltatónál, a szerződéses jogviszony megszűnte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál. Ha ehhez nem járul hozzá, adatait a szerződéses jogviszony megszűnte után haladéktalanul törölni kell.

Az adatátadás kötelezettsége csak az adósokra vonatkozik. Amennyiben az átadott referenciaadatokban módosulás történik, az arról való tudomásszerzést követő két munkanapon belül írásban át kell adni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

I.7.8 Az a KHR-ben nyilvántartott természetes személy, vagy vállalkozás kifogást emelhet a Takarékszövetkezetnél vagy bármely referenciaadat-szolgáltatónál, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A Takarékszövetkezet a kifogást a KHR törvény 15 §-a szerint kezeli és tájékoztatja a természetes személyt, vagy vállalkozást.



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

I.8. Közreműködő igénybevétele

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

A Takarékszövetkezet igénybe vehet megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végző közvetítőt, aki tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalhat, szerződést nem köthet.

I.9. Bankszünnap

A Takarékszövetkezet a Hpt.-ben rögzített feltételek mellett tarthat bankszünnapot, melyről 15 nappal korábban Ügyfeleit napilapban és Hirdetményben értesíti.

I.10. Betétek névre szólóvá alakítása

2009. január 01. napjától kezdődően nem kell a Nemzeti Nyomozó Iroda Gazdaságvédelmi Főosztály Pénzmosás Elleni Osztálya jóváhagyását kérni a 2 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű, nem névre szóló takaréket névre szólóvá történő átalakításához.

I.11. Pénzmosás megelőzése

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

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, azon ügyletek vonatkozásában, amelyre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, ha és amikor azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a fenti értékhatárt.

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

b.) Amennyiben a forgalmazás során olyan személy jelenik meg és kezdeményez tranzakciót, aki a tényleges tulajdonos (betételhelyező) nevében, illetve javára vagyongazdálkodási, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül jár el (továbbiakban: megbízott), úgy annak, a tényle-



ges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot kell tennie. Ezen nyilatkozat hiányában a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését meg kell tagadni.

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

A nyilatkozatot és a kapcsolódó Ügyfél azonosító adatlapot (nyilvántartás, stb.) 8 évig kell megőrizni.

- c) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:
- ca) természetes személy esetén
 - magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - cb) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén
 - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy
- ca) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenységről szóló bejelentését az egyéni vállalkozóról szóló törvényben meghatározottak szerint benyújtotta
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).
 - előző pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

d.) Az azonosítás során a Takarékszövetkezetnek rögzítenie kell

természetes személy betételhelyező:

- családi és utónevét
- születési nevét
- lakcímét
- születési helyét, idejét
- állampolgárságát
- anyja születési nevét
- azonosító okmányának típusát és számát



- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

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

- nevét, rövidített nevét
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát
- fő tevékenységét
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

e.) A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet az a) pontban meghatározott értékhatárra tekintet nélkül azonosítani, és a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodáját haladéktalanul tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet köteles kijelölni egy vagy több személyt, aki(k) kapcsolattartó személyként a Takarékszövetkezeti ügyintézőktől beérkező bejelentéseket továbbítják a Pénzmosás Elleni Információs Iroda felé.

Gyanús tranzakció esetén, azt fel kell függeszteni és ezzel egyidőben haladéktalanul értesíteni kell a Pénzmosás Elleni Információs Irodát.

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

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

A bejelentési kötelezettség teljesítése során a Takarékszövetkezet birtokába jutott adatokat, iratokat 8 évig, az Ügyfél azonosító adatait pedig a szerződéses kapcsolat megszűntét követő 8 évig kell (papíralapon, elektronikus vagy egyéb formában) megőrizni.

g) A pénzmosással kapcsolatos teendők további feltételeit A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény tartalmazza.

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



I.12. Kiszervezés

Kiszervezésnek minősül a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenység, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett.

A kiszervezett tevékenységek köre, és a kiszervezett tevékenységek végzői:

Kiszervezett tevékenység	Kiszervezést végző	Kiszervezés időtartama
A mindenkorai pénzforgalmi rendelkezések és a pénzforgalmi üzenetszabványok alapján az MTB Zrt. által meghatározottak szerint a Megrendelő által indított, illetve a Megrendelő részére címzett giro és klíring üzenetek kezelése és közvetítése, az adatforgalom technikai lebonyolítása	TAKINFO Kft. 1112 Budapest Petényi út 9.	Határozatlan
KHR referencia adatok adattovábbítása	TAKINFO Kft. 1112 Budapest Petényi út 9.	Határozatlan
Informatikai szolgáltatások – ehhez szükséges központi technikai és szoftverháttér- biztosítása az ún. InternetBank és HomeBank szolgáltatások magas színvonalú nyújtása érdekében	iSAFE Kft. 1123 Budapest Alkotás u. 53.	Határozatlan
Euro-bank rendszerrel kapcsolatos szoftvertámogatás biztosítása	Tak-Invest Zrt. 1148 Budapest Fogarasi út 64.	Határozatlan
Mobil információs rendszer (Tele-SMS, Tele-eSMS, eKivonat kezelő) üzemeltetés	HW STÚDIÓ Kft. 6000 Kecskemét Kőhid u 6. 3. em. 2.	Határozatlan
BORDER szoftverrendszer üzemeltetése	HW STÚDIÓ Kft. 6000 Kecskemét Kőhid u 6. 3. em. 2.	Határozatlan

II. Betétgyűjtés

Takarékbetét: hitelintézetnél takarékbetét-szerződés (Ptk. 533. §) alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

A Hpt. - 2. számú mellékletének I./2. pontja értelmében “Betét: A Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.”

A Hpt. 2. számú mellékletének I./3. pontja szerint: “Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni.



Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének

- a) a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás és
- b) a pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz fizetési számlán történő nyilvántartása.

A takarékbetétről a Polgári Törvénykönyv, az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet - továbbiakban: Betét tvr rendelkezik. A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet a betéti okiratot a bemutató szóló személy nevére alakítja. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

Takarékbetétet a hitelintézetnél kizárólag névre szólóan (fenntartásával vagy fenntartás nélkül) minden természetes személy elhelyezhet.

Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személyétől különböző, de takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege általában 100,- Ft, illetőleg a különböző betét típusok esetében a Hirdetményben előírt pénzösszeg.

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

A meghatározott időre lekötött betétek esetében amennyiben az Ügyfél a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig nem tartja a Takarékszövetkezetnél, a kamatra való jogosultsága részbeni, vagy teljes elvesztésével jár. Ha az Ügyfél kérésére a meghatározott időre lekötött betétek szerződésében foglalt lejárat előtti kifizetésére kerül sor, akkor a szerződésben és az adott termékre vonatkozó Hirdetményben meghatározott feltételek szerint fizet kamatot a Takarékszövetkezet. A sávós kamatozású betéti forma esetén a felmondás időpontját megelőző sáv után járó kamatot kapja meg az Ügyfél. Ha a felmondás az első sávba esik a kamat nem jár.

Ügyfelünk kérésére a lekötött betétek lejárat előtti kifizetése esetében az adott termékre vonatkozó Hirdetmény szerinti kamat jár. Ez alól kivételt képez a sávós kamatozású betéti forma, mely esetében a felmondás pillanatát megelőző sáv után járó kamatot megkapja Ügyfelünk. Ha felmondáskor e betét az első sávba esik, kamat szintén nem jár.

A betétszámláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét

II.1. Az elhelyezett betétek biztosítottsága

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek visszafizetését minden betétkonstrukció esetén az összeghatártól függetlenül Takarékszövetkezet, továbbá az egyes konstrukciók esetén a Magyar Állam, illetve az Országos Betétbiztosítási Alap (Alap) garantálja.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap



tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összeghatárig és módon - melyeket az üzlethelyiségekben kifüggesztett „Hirdetmény” tartalmaz - fizeti ki kártalanításként.

Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden személy esetében külön veszi számításba az Alap. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Közösségi betétek esetében a kártalanítási összeghatárt a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 100. §- szerint felsoroltakra, illetőleg a Hpt. 126. § (4) bekezdésében rögzítettre.

Az Országos Betétbiztosítási alap (OBA) által biztosított betétek:

Az OBA által nyújtott biztosítás – a a jogszabályban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül - kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el;
- 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére;

A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magán nyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Takarékszövetkezet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Takarékszövetkezeten legalább 5 (öt) százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó



m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezetek által elhelyezett betétek

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

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

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

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

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke – és kamatösszeget személyenként és hitelintézetenként összevontan a törvényben meghatározott összeghatárig / az üzlethelyiségekben kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza / fizeti ki kártalanításként. A betéti okiraton fel kell tüntetni azt a tényt, hogy arra az OBA biztosítás kiterjed-e vagy sem. Amennyiben a betétre a törvény értelmében a biztosítás nem terjed ki, azt ilyen értelmű záradékkal kell ellátni. A Takarékszövetkezet az OBA biztosítottság szempontból, törvényi kötelezettségből adódóan betétet csak akkor fogad el, ha az Ügyfél azonosító adatokat megadta.

Azonosító adatok:

1. Természetes személy: név; illetve - a születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.- közül még kettő adat nyilvántartása kötelező.

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

- név, rövidített név

- székhely telephely vagy fióktelep címe

- adószám

- képviselőre jogosultak neve és beosztása

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.§-107. §-aiban foglaltak tartalmazzák.

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

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

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



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

A Takarékszövetkezet egyesülése esetén a fent említett kártalanítási összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb 5 évig. Ezen pontot kell alkalmazni a betét átruházása esetén is.

II.2 Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. E betétet lehet látra szólóan és lekötéssel elhelyezni. Az összes többi betéti okirat lekötött betétnek számít.

II.3. Betéti szerződés

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

II.4. Betéti Keretszerződés

Lekötött betétszámla nyitására vonatkozó igény esetén a Takarékszövetkezet Betéti Keretszerződést köt a számlatulajdonossal.

Ebben az esetben minden egyes betételhelyezésre vonatkozóan a Takarékszövetkezet nem köt külön Betéti szerződést a számlatulajdonossal.

Ezt követően a számlatulajdonos jogosult - a Betéti Keretszerződés alapján - a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott formanyomtatványokon eseti megbízások útján az általa meghatározott összegeket, az általa megadott futamidőre - az aktuális Hirdetményben szereplő változó, illetve fix kamatozású lekötött betéti konstrukciók közül - kiválasztott lekötési formákban a Takarékszövetkezetnél betéti számlán elhelyezni.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Cenzúra Bizottság döntésétől függően lehetséges.

II.5. Betétek kamatai, kamatlábak

Kamatlábak lehetnek sávonként eltérő vagy nem eltérő, ezen belül fix vagy változó. A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezés napját követő naptól kezdődik és a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.



PILLÉR Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet a kamatszámításnál az alábbi módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}^*}{36.000}$$

* napok száma = minden hónap 30 naposnak tekintendő a betétek esetében.

Eltérő számítás érvényesül a fizetési számlavezetés terén:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

Eltérő számítás érvényesül a Takarékszámbla betét esetében:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamatmódosítást a Betét tvr. alapján végezi a Takarékszövetkezet melyet 15 nappal megelőzően napilapban közzé tesz és üzlethelyiségeiben, Hirdetmény formájában kifüggeszti. Amennyiben az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak tekinti a Takarékszövetkezet.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet rendelkezése alapján a Takarékszövetkezet által kínált betéti szerződésekre vonatkozó egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) számításának menetét és alkalmazási módját jelen üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Általában a hónap 30 naposnak tekintendő, kivéve ahol az üzletszabályzat ettől eltérően szabályozza. Az esedékeségkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

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

A Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt, az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet. Ilyen a betétek kamata után fizetendő adó, melynek mértékét a SZJA törvény határozza meg.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek az 1994. évi LIII. Törvény, valamint e törvényt kiegészítő Kormányrendelet(ek) alapján, az ezekben meghatározottak szerint végrehajtási eljárás alá vonhatók.



III. Hitel és pénzkölcsön nyújtása

III.1. Hitel és kölcsönügylet általános szabályai:

A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsön-szerződés (a továbbiakban együtt: Hitelszerződés) alapján végez

A Takarékszövetkezet alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló magatartási kódexnek.

A hitel és kölcsönügyletek speciális szabályait a hitelezési üzletág szabályzatai, eljárásrendjei tartalmazzák. A Takarékszövetkezet hitelügyletei között magánszemélyek, kisvállalkozók és vállalkozások részére kötött lízingszerződésből eredő követelések éven belüli megvásárlását (faktorálását) is végzi.

A pénzintézet a hitel és kölcsönszerződés aláírása előtt az Ügyfél rendelkezésre bocsátja:

- a hitelszerződés tervezetét;
- a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe való beszámítási módját;
- az értékbecslés várható díját;
- a biztosítási és garancia díjakat;
- lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját
- a hitel folyósítás feltételeit;
- a hitelprolongálás várható költségét
- az Ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitelfelmondás feltételeit;
- a teljes futamidőre kiszámított kamatot;
- a rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal a THM-et;
- az összes - a Takarékszövetkezetnek fizetendő, a hitel felvételével összefüggő – költséget;
- a Takarékszövetkezet által a hitelfolyósításhoz megkívánt egyéb feltételeket.

A Takarékszövetkezet egy naptári évben ugyanannak az ügyfélnek egy alkalommal nyújt olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a 65 % -ot és összege nem haladja meg a 250.000,- Ft-ot.

A hitelszámláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított nyolc napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

III.2. Kamatszámítás módja:

Ügyleti kamat: A Szerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely Egyedi kamatként vagy Referencia kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra. A referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az ügyleti kamat az adott ügyletre alkalmazott érvényes referencia kamatláb és az egyedileg meghatározott kamatfelár összege, melynek mértéke a referencia kamatláb változásához igazodóan kamatperiódusonként automatikusan változik, kamatperióduson belül fix. A Szerződésben a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra vagy az első kamatperiódusra érvényes kamat mértékét tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó referencia kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.



Referencia kamatláb: a hitel/kölcsön ügyleteknél a szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Takarékszövetkezetnek nincs ráhatása. A Takarékszövetkezet által a forintban nyújtott hitel/kölcsönök esetében alkalmazott referencia-kamatláb a belföldi bankközi pénzpiacon hivatalosan elfogadott BUBOR kamatláb. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az adott ügyletre alkalmazandót - a kamatperiódusok első napját megelőző második munkanapon érvényes BUBOR jegyzés alapján - a Szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet által a lakáscélú kiegészítő kamattámogatásos és kamattámogatásos hitelek esetén alkalmazott referencia kamatláb az Állami Adósságkezelő Központ által meghatározott átlag referencia hozam.

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

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

Ügyleti/késedelmi kamat számítási képlete:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

Amennyiben a Felek - akár a konzorcium vezető által alkalmazott eltérő képlet miatt - a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámításban állapodnak meg arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

Eltérő kamatszámítás érvényesül a támogatott mezőgazdasági célú hitelek esetében a jogszabályi előírásoknak megfelelően:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

A kamatnapok száma: a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző napig terjedő, naptári napokban kifejezett időszak.

A folyósítás napja: az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Takarékszövetkezet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a takarékszövetkezetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.

A teljesítés napja: a Takarékszövetkezet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitel-számláján történő jóváírás napja –Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más pénzügyintézetől történő átutalás esetén a takarékszövetkezet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.



Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsönszámlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló Kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

Deviza alapú kölcsön:

Ha a Takarékszövetkezet a fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződést kötött, akkor

- a) a kölcsön folyósításakor a kölcsön,
- b) a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint
- c) a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék

forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

Az árfolyam az elszámolás napját megelőző munkanapon megállapított és közzétett hivatalos MNB devizaárfolyam.

III.3 Egyéb díjak, költségek:

Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett pénzügyi szolgáltatásért kamaton felül díjat, jutalékot és egyéb költségeket fizet. /ellenértéket/

A Takarékszövetkezet az ellenértéket az Ügyfél számára kedvezőtlen módon csak akkor módosíthatja egyoldalúan, ha a szerződés ezt – külön pontban- a Takarékszövetkezet számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszi. Ha valamely feltétel változása az ellenérték csökkentését teszi indokolttá, a takarékszövetkezet azt is érvényesíti, valamint az adott ellenértékre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen tényleges hatásuk arányában veszi figyelembe.

A takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, úgy a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó ÁSZF. illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó.

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

A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése a teljesítés napja, – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.

A Takarékszövetkezeti szolgáltatás teljesítése során a jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitel előkészítési díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értébecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Taka-



rékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

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

Hitel előkészítési díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitel előkészítési díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitel előkészítési díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Kezelési költség: a Szerződésben a mindenkor fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Kezelési költség felszámítása egyedi megállapodás (kockázatvállalási szerződés) szerint lehet:

- egyszeri folyósítási jutalék, melyet az Adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején vagy a hitel fordulónapján fennálló tartozás után számolják fel 360 napra,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 360 napra
- évi kezelési költség, amely a mindenkor tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján:

$$\text{Kezelési} \quad \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$

Amennyiben a Felek - akár a konzorciumvezető által alkalmazott eltérő képlet miatt - a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámításban állapodnak meg arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

Eltérő kezelési költség számítás érvényesül a támogatott mezőgazdasági célú hitelek esetében a jogszabályi előírásoknak megfelelően:

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

Rendelkezésre tartási díj: a Szerződésben az Ügyfél rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.



Folyósítási díj: a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szerződéskötési díj: a szerződés megkötésével egy időben esedékes díj, általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben a Szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szerződésmódosítási díj: az Ügyféllel megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó Biztosítéki Szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átutemezést, fedezetcsereét is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket valamint a lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbítását. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Feltételes hitelígérvény kiadási díj: a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére a hatályos Hirdetmény az irányadó.

Előtörlesztési díj: az Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti törlesztés esetén, az előtörlesztéssel kapcsolatban a Takarékszövetkezetnél felmerült adminisztrációs, technikai költségek megtérítéseként felszámított átalány jellegű díj, melynek mértéke a Szerződésben az előtörlesztett összeg százalékában kerül megállapításra, megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik – legalább három banki munkanappal köteles értesíteni a Bankot. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

Lejárat díj: amennyiben az Ügyfél százezer forint összeget meghaladó lejárt tartozását a lejárat napjától számított 15 naptári napon belül nem fizeti meg, a Takarékszövetkezet a késedelmi kamaton kívül lejárat díjat számít fel. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére a hatályos Hirdetmény az irányadó.

Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: Adós a szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjakat az esedékesség napján köteles megfizetni. Amennyiben a hiteldíj/kamat esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.



Fizetési haladék (lejárat hosszabbítása nélkül/futamidőn belüli átütemezés)

Ha az adós törlesztési kötelezettségének nem tud eleget tenni írásbeli kérelme alapján részére haladék engedélyezhető oly módon, hogy a kölcsön az előírt határidőre kiegyenlítésre kerüljön. Az elmaradt befizetést a havi törlesztő részleten felül kell megfizetni az adósnak a megjelölt határidőre. A fizetési haladéért a hirdetményben meghatározott díjat kell felszámolni. Ha az adós az elmaradt törlesztést az előírt módon nem rendezi, a hátralék idejére késedelmi kamatot kell felszámítani.

Prolongáció (lejárat meghosszabbítása/véglejárat módosítása)

A kölcsönadós írásbeli kérelmére a Takarékszövetkezet fizetési haladékot engedélyezhet részére a lejárat egyidejű meghosszabbítása mellett. A prolongációért a hirdetményben szereplő prolongációs díjat kell felszámolni. Ha az adós az elmaradt törlesztést az előírt módon nem rendezi, a teljes időtartamra - a hátralék keletkezésének napjáig - visszamenőleg késedelmi kamatot fizet.

Zárlati/megszűnési költség:

Az engedélyezett kölcsön után felszámított éves zárlati költség minden év utolsó napján és a kölcsön megszűnésekor válik esedékessé.

Hitel kiváltási díj:

A Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti fennálló teljes tartozás teljesítésével kapcsolatban a Takarékszövetkezetnél felmerült adminisztrációs, technikai költségek megtérítéseként felszámított általános jellegű díj, melynek mértéke a Szerződésben a fennálló tartozás összegének százalékában kerül megállapításra, megfizetése a hitel kiváltással egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó. A hitel kiváltás másik hitelintézetnél vagy a Takarékszövetkezetnél felvett további hitel terhére teljesíthető

III.4. Kamatváltoztatás:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamatot, díjat, - a Szerződésben meghatározott okok bekövetkezése esetén egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétellel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát a szerződésben meghatározott feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja.

A Takarékszövetkezet a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az üzletszabályzata vagy az általános szerződési feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.



Lakáscélú hitelek esetén:

A Takarékszövetkezet az Adós számára –a kamat kivételével - kedvezőtlenül nem módosíthatja a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést, az a szerződésmódosítás semmis. Az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben azt

- a jegybanki alapkamat emelkedése,
- bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéti kamatainak változása,
- a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- a pénzügyi intézmény hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése,

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása a fenti események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti.

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

A kamat Adós számára kedvezőtlen módosítását a hitelkockázat változása az alábbi esetekben indokolhatja:

- a) az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő Ügyletek Minősítése és értékelése és a Kintlévőségek értékvesztése és céltartalék képzési szabályzata vagy belső Ügyfél, illetve partnerminősítési szabályzata alapján ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő Ügyletek Minősítése és értékelése és a Kintlévőségek értékvesztése és céltartalék képzési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső Ügyfél, illetve partnerminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokoltá 30 napon túli fizetési késedelem esetén.
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A fentiekben írt feltételek bekövetkezése esetén – a hivatkozott törvény szerint - a Takarékszövetkezet az adott kölcsönszerződés esetében egyoldalú szerződésmódosítás kezdeményezésére jogosult, mely módosítást annak hatálybalépését megelőzően a szerződésben rögzítettek szerint Hirdetményében teszi közzé, továbbá a szerződésmódosítást és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról postai úton is értesítést küld az Adós részére.



Nem lakáscélú hitelek esetén

A Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött nem lakáscélú hitel/kölcsönszerződések esetében jogosult az 1996. évi CXII. („A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról”) törvényben és a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexben foglalt rendelkezések alapján, egyoldalúan - az Adós számára kedvező, vagy kedvezőtlen módon - megváltoztatni a kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatot az alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása
 - a Takarékszövetkezet– hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-), a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

- b) A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - az országkockázati felár változása;
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása;
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;

- c) az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
 - az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha az az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső Adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb díjakat és költséget a mindenkor hatályos jogszabályokhoz igazodva évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) mértékében emel.

A Takarékszövetkezet jogosult a fentiek mellett vis maior események- hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok- bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan módosítani ügyleti kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.



A Takarékszövetkezet jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj, jutalék és költségváltozástól eltérően a Adós számára kedvezőbb díj-, jutalék és költségtételeket alkalmazni.

A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként a szerződésben rögzítettek szerint változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A Takarékszövetkezet az egy évet meg nem haladó futamidejű Szerződést az Adós számára kedvezőtlenül nem jogosult módosítani.

Közös szabályok

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

A fenti bekezdésben meghatározott szerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

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

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

III.5. Pénzkölcsön nyújtása

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

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

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- mezőgazdasági termelést folytató őstermelők, egyéni vállalkozók, társaságok,
- gazdasági tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozások



Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is melyet az adott hiteltípushoz tartozó szabályzatok, vagy eljárás rendek írnak elő.

Társasági formában működő Ügyfél esetében általában az utolsó két éves mérlegadatai (beleértve az összes mérleglapot), éves beszámolóit, valamint a Takarékszövetkezet által összeállított kérdőív adatai alapján történik. Jogi személyiséggel nem rendelkező társaság, egyéni vállalkozó, vagy magánszemély esetén az Ügyfélvizsgálatot a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás alapján végzi. A Takarékszövetkezet a hitelképesség vizsgálatához egyéb adatokat is bekérhet.

Hitel (kölcson) szerződés megkötésre akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet vizsgálata után az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek találta. A hitelképesség vizsgálat szempontjait a Takarékszövetkezet állapítja meg.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre. A szerződés azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírja, a szerződés az aláírásokat követően hatályba lép, ha a felek ettől eltérően nem állapodtak meg.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél igényelt és felvett hiteleihez kapcsolódó adatait a Központi Adósnilyvántartó Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult más pénzüintézetől bankinformációt kérni az Ügyfélről, illetve más pénzüintézet megkeresése esetén az Ügyfélről információt kell hogy nyújtson. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A bankszámlaszerződéssel rendelkező ügyfelek részére hitelszerződés alapján meghatározott ideig az Ügyfél részére hitelkeretet tart a Takarékszövetkezet rendelkezésre, a hitelkeret terhére kölcsönt folyósít. A rendelkezésre tartott összeg után rendelkezési tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási költséget és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.

Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

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

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

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

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



Az Ügyfélnek a bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámla nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

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

III.6. Hitelképesség vizsgálat

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és belső szabályzatok előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. A hitelképesség vizsgálatáért hitel előkészítési díj kerül felszámításra.

III.7 Biztosítékok

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását, illetve – a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben - a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Takarékszövetkezet által leggyakrabban alkalmazott szerződést biztosító mellékkötelezettségek:

- Állami garancia és készfizető kezesség vállalás
- Állami garanciával egyenrangú garanciák
- Bankgarancia
- Óvadék
- Opció
- Zálogjog
- Készfizető kezesség
- Engedményezés

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el:

- saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet
- amit az Ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat
- amit jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek
- bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve egyes tevékenységű csoportokhoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt
- a hitelintézet vagy a bankcsoport, pénzügyi holding, egyes tevékenységű csoportokhoz tartozó másik vállalkozás a Gt. -ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

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



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

Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül- fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

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

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

Folyósítás ütemezése lehet:

- egy összegben
- több részletben

Az Adós fizetési késedelmére esetén, az ügyleti kamaton felül a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamat számítható fel. A késedelmi kamatot a fogyasztóknak nyújtott hitelek esetén az egy hónapot meghaladó hátralék esetén vállalkozások esetén a 15 napot meghaladó hátralék esetén lehet felszámítani.

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

III.8. Kölcsönök törlesztése

Lakossági és vállalkozói hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni, de a hitelcél-tól és a hitelígyenlő által végzett tevékenységtől függően más visszafizetési ciklus is alkalmazható.

Az Adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónapban, a szerződésben meghatározott napon, összegben és ütemben esedékes.

A kölcsön számlára történő az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- költségek,
- késedelmi kamatok, kamatok
- tőketörlesztés.

Azokat az Adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet, minden a szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő harmadik munkanapján ajánlott levélben felszólítja az adóst és adóstársat a hátralék 8 naptári napon belüli rendezésére. A levelezés



(felszólítás, felmondás) költségeit a Takarékszövetkezet fizetési felszólítási díj címen áthárítja ügyfelére.

Felszólítások (Adósok, kezesek, Ügyvédi) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőséget jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

III.9. Követelés megvásárlása

A Takarékszövetkezet követeléseket csak faktorálhat.

A Takarékszövetkezetünk ügyfele - mint lízingbeadó - által megkötött lízingszerződésekből eredő követelések megvásárlása, amely nem érinti az Ügyfélnek - mint lízingbeadónak - a lízingszerződésből eredő egyéb jogait és kötelezettségeit.

A faktoring szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, melyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva.

A faktorált lízingszerződések vételára, a szerződések értéknpra vonatkozó jelenértéke.

A vételár meghatározása az alábbi képlet alapján történik:

$$DL = \sum_{i=1}^n \frac{L_i}{(1+r)^{N_i/365}}$$

ahol:

- DL = A pénzáramlás (szerződés értéknpra vonatkozó) jelenértéke (Ft)
- n = a hátralévő díjak száma
- L_i = i -edik időpontban esedékes nettó díj (Ft)
- r = alkalmazott kamatláb
- N_i = az L_i díj esedékessége a korrekciós napok figyelembevételével, és a szerződés értéknpra közötti napok száma

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

IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

IV.1. Pénztárszolgálat

Takarékszövetkezet pénztárszolgálatot az üzlethelyiségeinkben meghirdetett pénztári órák alatt tart, köteles a hamis, vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték nélkül bevonni és az esetről jegyzőkönyvet - lehetőleg az Ügyfél jelenlétében - felvenni. A bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az ügyfelet értesíteni kell.



A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel esetén a személyazonosság és a jogosultság igazolását kéri. A pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében az 500.000.-Ft feletti készpénz felvételt előző nap 12 óráig be kell jelenteni. A megrendelt, de fel nem vett készpénz összege után a Hirdetményben meghatározott rendelkezésre tartási jutalék kerül felszámításra.

Az Ügyfél részére tévesen kifizetett összegek rendezése – amennyiben az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közös, minden kétséget kizáróan megállapítható a pénztáreltérés- jegyzőkönyv alapján a kirendeltség vezető szükség esetén ügyvezető és jogtanácsos igénybevitelével a pénztárkülönbözlet pénzügyi rendezése megtörténik.

IV.2. Számlavezetés általános szabályai

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására köteles ügyfelek részére pénzforgalmi számlát, a természetes személyek részére fizetési számlát (továbbiakban együttesen: bankszámlát) vezet nyit és vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között - a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását szabályozó pénzforgalmi keretszerződés feltételrendszerét a bankszámla/pénzforgalmi számlaszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben, -ÁSZF- (pénzforgalmi illetve bankszámla) a Takarékszövetkezet által alkalmazott formanyomtatványokban, az aláírás nyilvántartó kartonokban a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződésekben és ÁSZF-ekben, A Hirdetményekben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják.

Az Ügyfélnek a bankszámla/pénzforgalmi számlaszerződés megkötésekor képviselői jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, vagy egyéb, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával –igazolnia kell. Valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos teljes vagy rövidített nevét (cégnevét) viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.

A Takarékszövetkezet a 14-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli nyilatkozata alapján nyit és vezet bankszámlát.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/bank számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a pénzforgalmi/bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti A pénzforgalmi/bank számla terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában- a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

A számla felett az Ügyfél írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhet. Az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által rendszeresített előírás szerint és módon a pénzforgalmi/bankszámla felett rendelkezni jogosultat bejelenteni.

Két néven vezetett takarékszövetkezet számla esetén az Ügyfelek (mint számlatulajdonosok) a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogyanatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módját csak együttesen lehet változtatni. A két néven vezetett közös számla tulajdonosainak a Takarékszövetkezettel szemben a pénzforgalmi/bank számla szerződésből eredő kötelezettségei



egyetemlegesek.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél számlái feletti rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.

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

A pénzforgalmi/bankszámla egyenlegéről és forgalmáról a Takarékszövetkezet számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított hatvan napon - két hónap - belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

A pénzforgalmi/bankszámlaszerződés határozatlan időre szól. Felmondási idő kikötésének hiányában – felmondási idő max. 30 nap lehet- pénzforgalmi számlát/bankszámlát az ügyfél azonnali hatállyal felmondhatja. A takarékszövetkezet kéthónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a bankszámla és a pénzforgalmi számla felmondását. Két néven vezetett közös bankszámla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

A keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetése esetében az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozását rendezni.

Amennyiben a bankköltségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet, és az Ügyfél a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításban megjelölt határidőn belül nem rendezi, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a számla szerződést azonnal felmondani, ezzel egyidejűleg a pénzforgalmi/ bankszámlát megszüntetni a követelés egyidejű fenntartásával.

A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A számla vezetés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák / Pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei és a Fizetési számla Általános Szerződési Feltételei /

IV.3 Devizaszámla vezetés, valutapénztár

A takarékszövetkezet forint számla vezetésén kívül 2011 június 20. napjától önálló jogon végez deviza számla vezetéssel és valutaforgalmazást ügyfelei részére.

Valutapénztári szolgáltatást csak a kijelölt kirendeltségben lehet elérni:

- Szeged, Honvéd tér u 7.
- Szeged, Dorozsmai út 196.

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

IV.4. Lekötött számlabetétek kezelése:

Számlatulajdonos betétlekötésre a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben meghatározott feltételekkel adhat megbízást.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
- kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül.



Lehetőség van a tőke folyamatos lekötésére a számlatulajdonos rendelkezése szerint.

Lekötési idő előtti felvét:

- feltétele - szerződés szerint;
- kamatozása a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben meghatározottak szerint;
- egyéb feltételek a szerződésben és a vonatkozó szabályzatokban.

IV.5. Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások

A Számlatulajdonos igénylés alapján és külön szerződés szerint elektronikus szolgáltatást Home Bank, TeleInfo, TeleSMS szolgáltatást vehet igénybe

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a bankszámlához kapcsolódóan bankkártya szolgáltatás, Home Bank, TeleInfo és TeleSMS igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a bankszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők. A szolgáltatás díját a mindenkor hatályban lévő Hirdetmény tartalmazza.

IV. 6. Bankszámlához kapcsolódó hitel

A bankszámlahitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a számlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a bankszámlaszerződés fennálljon;
- a számlára rendszeres jóváírás érkezzon;
- egyéb hitelezési szabályzatban meghatározott feltételek teljesüljenek.

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

Hitelkamat, rendelkezésre tartási díj és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hó végén számolja fel. Az engedélyezett hitelkeret után felszámított egyszeri kezelési költséget és szerződéskötési díjat a hitelszerződés aláírásakor számolja fel a Takarékszövetkezetnek.

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

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

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



IV.7. Pénzforgalmi számlához kapcsolódó POS szolgáltatás

A Takarékszövetkezet kereskedelmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi számla tulajdonosai részére igény szerint készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – POS – bocsát rendelkezésükre külön megállapodás alapján

IV.8. Biztonsági hitel

A Takarékszövetkezet a havi zárlati költségek átmeneti fedezésére un. Biztonsági hitelt folyósít a Hirdetményben meghatározottak alapján, melynek tényéről, annak összegéről, a felszámított ügyleti és késedelmi kamat mértékéről az ügyfelet a bankszámlakivonat útján tájékoztatja a Takarékszövetkezet.

V. Bankkártya szolgáltatás

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) - mint az integrált Takarékszövetkezetek csúcsbankja pénzügyi és gazdasági oldalról képviseli a Takarékszövetkezeteket. Integrációs szerződés alapján a Takarékbank a nemzetközi engedély tulajdonosa, a bankkártya termékek kibocsátója.

Takarékszövetkezet a bankkártya üzletági tevékenység keretében a (Takarékbank által kibocsátott) bankkártya termékek forgalmazójaként, az ezzel kapcsolatos szolgáltatás tevékenységeket végzi.

V.1. Szerződéskötés

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet. Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére - a bankkártya fajtájától függően - társkártya kibocsátását kérheti.

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 napon belül értesíti.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a kártyabirtokos bankszámla szerződése az Általános Szerződési Feltételek.

V.2. Szerződés tartalma

V.2.1. A Kibocsátó nevében kötött szerződés tartalma

A Takarékszövetkezet, Takarékbank, mint bankkártya kibocsátó és tulajdonos mellett -, mint társ kibocsátó, forgalmazó az ügyfelekkel megkötö a bankkártya szerződést. A Bankkártya szerződés az alábbi általános szerződési feltételeket kell, hogy tartalmazza:

- a bankkártya típusát;
- szerződéskötés dátumát;
- a kártyabirtokos (társkártya jogosult) adatait;
- a bankkártya használatának limitösszegét és a limitálás dátumát;
- a felelősségi szabályokat;



- a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételt.

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

V.2.2. A Kártya elfogadóval kötött szerződésnek minimum tartalmazni kell

a szerződő felek adatain túl:

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

V.3. Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik

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

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

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

V.4. A kártya rendelkezésre bocsátása

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 bankkártya a Takarékbank tulajdona, azt a Kártyabirtokos rendeltetésének megfelelően használhatja.

A kártya előállítási költségét a Takarékszövetkezet átháríthatja a Kártyabirtokosra.

5.5. A kártya használata

A bankkártyák felhasználhatók a bankkártya típusától, valamint a jogszabályok szerinti minősüléstől és a Szerződő felek szerződésétől függően.

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

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.



A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos, kártyahasználattal kapcsolatos jogaival és kötelességeivel.

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

V.6. A kártya érvényessége

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

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

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

V.7. A kártya megújítása, pótlása

A Takarékszövetkezet a kártya lejáratának napját megelőző 30 munkanappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, az üzletági szabályoknak megfelelően. A kártya megújítása, pótlása a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben közzétett díj felszámítása mellett történik.

V.8. A kártya visszaszolgáltatása

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

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

A visszaadás elmulasztásából és esetleges további jogtalan használatból eredő károkért a felelősség a kártyabirtokost terheli.

V.9. A kártya letiltása

A kártya letiltása - a mindenkor hatályban lévő 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 Bankkártya Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le;



- b) a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

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

V.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 mindenkor hatályban lévő Hirdetmény tartalmazza.

V.11. Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a Takarékbank „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, fiókban az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntetető 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. Az ügyfél (birtokos) nem vonhatja vissza a bankkártya igénybevételével történt fizetési műveletét, kivéve, ha a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.

V.12. Felelősség viselés

A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem tartozik felelősséggel. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért való felelősségét nem zárta ki a Takarékbank áll helyt.



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

Az elveszett, ellopott kártyák jogosulatlan felhasználásából eredő károkat az elvesztés, ellopás bejelentésének időpontjáig Kártyabirtokos/Számlatulajdonos viseli, a bejelentést követően bekövetkezett károkat a szerződő Hitelintézet felel. A kibocsátó mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be. Ha a kár nem a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartás folytán következett be, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló Kormányrendelet értelmében a Kártyabirtokos a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forintos mértékig viseli.

Az illetéktelen kártyahasználatból eredő károkat a Takarékbank nem vállal felelősséget.

Kizárólag a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost terheli felelősség, ha a bankkártyát nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos(ok) egymás közötti jogviszonya a Hitelintézet felé hatálytalan, az ebből eredő jogviták vonatkozásában a Hitelintézet nem felelős.

A fő- illetve a társkártya birtokosa által a Számlatulajdonosnak okozott károkat a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

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

V.13. Egyéb rendelkezések

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

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

VI. Hitelkártya szolgáltatás

A Hitelkártya MasterCard Electronic típusú, forint alapú bankkártya, amely alkalmas kereskedői vásárlási tranzakció ellenértékének kiegyenlítésére POS terminálon keresztül, Integráción belül bankpénztári POS-en készpénzfelvételre, valamint ATM terminálon keresztül történő készpénzfelvételre, és – az ún. GBC körben - egyenleglekérdezésre, belföldön.

A Hitelkártya lejárat ideje 12 hónap. Egy hitelszámlához egy főkártya és legfeljebb három társkártya tartozhat. A Hitelkártyához az A MasterCard Electronic Hitelkártya termékről szóló szabályzatban és a mindenkor Hirdetményben meghatározott feltételekkel hitel tartozik.

A hitelkártya termék vonatkozásában az V. pontban leírt bankkártya szolgáltatás általános szabályait kell alkalmazni tekintettel a hitelkártya termékhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételekre, A



MaterCard Electronic hitelkártya termékről szóló eljárási rendre és a mindenkor hatályban lévő Hirdetményre.

VII. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése

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

E tevékenység alá tartozik;

- 1.) Biztosítás közvetítés
- 2.) Befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.)
- 3.) Bankkártya termék forgalmazása (kibocsátó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.)
- 4.) Lakás-takarékpénztári és kapcsolódó szerződés közvetítése (Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.)

A közvetített szolgáltatásokra a megbízó vonatkozó üzletszabályzatai és általános szerződési feltételei az irányadók.

VIII. Bankgarancia

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garanciát nyújtó nem veheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

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

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

Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garancia vállalásában, kezességében az a hiteligénylő

- aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
- akinek lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn,
- akinek adó-, vám-, tartozása van,
- akinek hitelét a Takarékszövetkezet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

VIII.1. Vevőért vállalt kezességek, garanciák

Vételárkezeség/garancia kiadása során a Takarékszövetkezet ügyfelei kereskedelmi ügyleteihez kapcsolódóan vállal kezességet, vagy garantálja az árullenérték - az előírt okmányok időben történő benyújtása ellenében való - kifizetését. A vételárkezeség/garancia készpénz- és hitelügyletekhez egyaránt kapcsolódhat.



Keretgarancia a vételár-garancia egyik változata. A keretgaranciák a vételár-átutalások folyamatos teljesítését biztosítják. A fizetés sima átutalással történik. Igénybejelentésre csak a fizetések elmaradása esetén kerül sor.

VIII.2. Eladóért vállalt garanciák, kezességek:

Az eladóért vállalt garancia biztosítja a vevő részére, hogy az eladó nem szerződészerű teljesítése esetén a vevő a már kifizetett vételár, vagy kikötött kötbér birtokába jusson.

Kötbér (jól teljesítési) – garancia - késedelmi kötbér fizetését ígérő, illetve

- minőségi kötbér fizetését ígérő garancia.
- vételár visszafizetését biztosító garancia

VIII.3. Egyéb garanciák:

Vámgarancia - a vámelőjegyzésben beszállított áru vámilletéke összegének erejéig.

Jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia.

IX. Széfszolgáltatás

Széfet a bérlő különféle értéktárgyai, okmányai, iratai elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe. A széfben nem helyezhetők el olyan anyagok és tárgyak, amelyek a Takarékszövetkezet vagy a széf biztonságát veszélyeztetik, állaga romlandó, vagy amelynek bérlő általi birtoklása jogszabályba ütközik (pl. vegyszer, gyógyszer, élelmiszer, sugárzó anyagok, fegyver, lőszer, kábítószer, stb.). Ha a bérlő tiltott anyagot, tárgyat tart a széfben, a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti a széfbérleti szerződést.

A széf-bérlők részére - mások által be nem látható módon kialakított - manipulációs fülkét (helyiséget) kell biztosítani.

A manipulációs fülke (helyiség) azt a célt szolgálja, hogy a Bérlő a széf kinyitása után – e fülkében (helyiségben) egyedül tartózkodva - a titkosság biztosítása mellett helyezheti el értékeit a kazettába.

Széf- (kazetta) szolgáltatás a Szeged Dorozsmai út 196. sz. alatti kirendeltségben végezhető, ahol a tevékenység szabályos bonyolításához szükséges fizikai és biztonsági feltételek adottak.

A széf rekeszeket folyamatosan emelkedő számozással kell ellátni.

Az ügyintézés biztonsága, valamint a tévedések elkerülése érdekében egy takarékszövetkezeti egység-nél nem lehet két azonos számozású széf-rekesz.

X. Zálogkölcson nyújtása

A Takarékszövetkezet a záloghitelezési tevékenységet közvetítő útján gyakorolja. Kézizálog tárgya csak olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó arany ékszer lehet, amelynek tulajdonjoga korlátozás nélkül átruházható, és zálogkezelésre (zálogőrzésre) alkalmas

A Takarékszövetkezet Magyarországon bejegyzett, Magyarországon működő pénzügyintézet, mely magyar nyelven ad tájékoztatást az ügyfelek számára; ettől eltérő igény költségét az ügyfél állja.



XI. Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet a saját működésével, tevékenységével kapcsolatosan az Ügyféltől származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, valamint az Ügyfél panaszairól és kifogásairól, valamint az azok rendezéséről, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít.

A Takarékszövetkezet panaszkezelési szabályzata az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helységeiben ügyfélforgalmi időben megtekinthető, valamint a www.pillertksz.hu honlapon elérhető.

Jogviták rendezése

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton, közös megegyezéssel törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

A PILLÉR Takarékszövetkezet Igazgatósága az Általános Üzletszabályzatot megtárgyalta és a 111/2011. számú határozatával elfogadta 2012. január 01. napjától kezdődően hatályba helyezte.

Ezzel egyidejűleg a korábbi Általános Üzletszabályzat hatályát veszítette.

Soós Sándor
elnök-ügyvezető



Magyarázatok:

Betét

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

Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénz- összeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot, vagy egyéb hozadékot fizetni

Pénzkölcsön nyújtása:

- a hitelező és az Adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendel- kezésre bocsátása, amelyet az Adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében - köte- les visszafizetni, - követelésnek - az Adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvá- sárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását, és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

Bankkártya

Elektronikus fizetési eszköz az a Kézpénz- helyettesítő fizetési eszköz, **mellyel** a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (kártya, vagy egyéb dolog), amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kibocsátó hitelintézettel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezik, annak terhére készpénzt vegyen fel vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítése.

Elektronikus pénzeszköz : az a távolról hozzáférést biztosító eszköznek nem minősülő, újratölthető fizetési eszköz - akár értéktároló kártya, akár számítógép memória-, amelyen értékegységek elektroni- kus úton tárolhatók, lehetővé téve a birtokosnak, hogy fizetési műveletet végezzen.

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

Kártyabirtokos: Az a személy, aki a kibocsátóval kötött szerződés alapján az elektronikus fizetési eszköz használatára jogosult, akinek nevére a kártyát kiállították és aki kizárólagosan jogosult a kártya használatára.

Kártya (bankkártya): A kibocsátó által saját emblémával és/vagy nemzetközi emblémával ellátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plastik lap, amely hordozza a kibocsátóra (Takarék- bankra), a Kártyaforgalmazóra (Takarékuszövetkezetre), a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

**Maestro, Maestro zseb.web konvertibilis forintkártya.**

Devizabelföldiek értékhatár megkötéssel, illetve a EC/MC zseb.web kártyát diákok használhatják. A kártya nem dombornyomott, tehát Imprinter használatára nem alkalmas.

Eurocard/MasterCard Standard, Eurocard/MasterCard Business konvertibilis forintkártya: Az Europay International S.A. nemzetközi kártyatársaság szabványának megfelelő - integrációs és Eurocard/MasterCard logoval ellátott - dombornyomott betéti (debit) kártya, amel belföldi és nemzetközi használatra egyaránt alkalmas. Devizakülföldi nem konvertibilis bankszámlája terhére nem bocsátható ki az EC/MC Standard és E/MC Business bankkártya. A Standard kártyát devizabelföldi ügyfelek, míg a Business kártyát a pénzforgalmi bankszámlával rendelkező vállalkozások felső és középvetetői, illetve anyagbeszerzéssel foglalkozó munkatársai használhatják.

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

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

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

Hirdetmény: A Takarékszövetkezet valamennyi Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében közzétett, Takarékszövetkezet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé a szerződéssel, illetve a kártyával kapcsolatos

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

Kártyaszámla: A Takarékszövetkezetnél vezetett azon átutalási betét számla, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására szolgál.

Számlatulajdonos: A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

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

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

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



Elfogadóhely: Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol a Nemzetközi Kártyatársaság vagy az integrációs és GBC lógó feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

ATM (Automated Teller Machine): Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó **bankjegykiadó** automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (készpénzbefizetésre) és a egyenleglekérdezésre.

POS (Point of Sale Terminál): A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

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

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

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a pénzügyi intézmények (referenciaadat-szolgáltatók) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

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: Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

TeleBank: A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amelyet telefon, illetve SMS képes készülék segítségével lehet igénybe venni. A TeleBank elektronikus pénzforgalmi rendszerrel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között a Takarékszövetkezet által a bankszámlákra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani.

HomeBank: A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus eszköz, amelyet modemmel felszerelt számítógép segítségével lehet igénybe venni. A HomeBank elektronikus fizetési eszközzel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között elektronikus megbízást, valamint a Takarékszövetkezet által a bankszámlákra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani.



TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

1. Kamatozó takarékbetétkönyv
2. Takaréklevél betét
3. Kamatjegy
4. Takarékszervény betét
5. Matrac betétjegy
6. Lakáscélú betétek
7. Értékjegy
8. Garancia betét
9. Pénzforgalmi számla (forint)
10. Lakossági bankszámla (forint)
11. Betétdíj mutató
12. Hiteldíjmutató
13. OBA hirdetmény
14. Elektronikus számlavezetéséhez
15. Lakossági bankkártyához
16. Business bankkártya
17. Zálogkölcsön nyújtása
18. Hitelezés fogyasztó
19. Hitelezés mikrovállalkozás
20. Hitelezés Kis és középvállalkozás
21. Standard és Joker hitel
22. Gazdakártya hitel
23. Devizahitel fogyasztó
24. Devizahitel mikrovállalkozás
25. Családalapítási betét
26. Kegyeleti betét
27. Tanulmányi betét
28. Gyámhatósági takarékbetétkönyv
29. Gyámhatósági fenntartásos számla vezetéséhez
30. Takarékszámmla betét
31. Hitelkártya
32. Lakossági bankszámla (deviza)
33. Pénzforgalmi számla (deviza)