



**A RÉTKÖZ TAKARÉKSZÖVETKEZET
PÉNZÜGYI ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA
VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

Székhely: 4600 Kisvárd, Szent László út 68.

Tevékenységi engedély száma: 812/1997/F. számú határozat

288/1998.számú határozat

928/2001.számú határozat

I-1280/2001.számú határozat

I-833/2002.számú határozat

I-878/2002.számú határozat

I-256/2005.számú határozat

E-I-440/2005.számú határozat

I-936/2005.számú határozat

E-I.860/2006.számú határozat

<u>Jóváhagyta:</u>	Rétköz Takarékszövetkezet Igazgatósága 2006.október 11-én megtartott ülésén 30/2006/V.(X.11.) számú határozatával
<u>Hatályos:</u>	2006.október 11-től
<u>Kiegészítette :</u>	Az Igazgatóság 2008.augusztus 25-én megtartott ülésén a 34/2008/IV(VIII.25.) számú határozatával az adatgazda, adatkezelés ponttal
<u>Módosította:</u>	a Rétköz Takarékszövetkezet Igazgatósága 2010.február 22-én megtartott ülésén 07/2010/I.(II.22.) számú határozatával
<u>Módosította:</u>	a Rétköz Takarékszövetkezet Igazgatóság a 2010. december 13-án megtartott ülésén az 53/2010.VII. (XII.13) számú határozatával
<u>Hatályos:</u>	2010. december 11-től.

A Takarékszövetkezet aláírta és alkalmazza a **Magatartási kódex-et a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásról**.

TARTALOMJEGYZÉK

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek.....	
I. Általános szabályok.....	4
1. <i>Alapfogalmak</i>	4
2. <i>Az Üzletszabályzat hatálya, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások</i>	4
3. <i>Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása</i>	5
4. <i>Az Üzletszabályzat módosítása</i>	5
5. <i>A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás</i>	5
5.1. <i>A Felek képviselői joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok, adatkezelés</i>	5
5.2. <i>A Felek nyilatkozatai</i>	8
5.3. <i>A kézbesítés szabályai</i>	8
6. <i>A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek</i>	9
7. <i>Az Ügyfél által adott megbízások</i>	10
8. <i>Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül</i>	12
9. <i>Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Takarékszövetkezet által közvetített szolgáltatások</i>	12
10. <i>Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje</i>	13
11. <i>Kamatok, jutalékok, díjak, költségek</i>	14
12. <i>A beszámítási jogosultság, engedményezés</i>	16
13. <i>Biztosítékok</i>	16
14. <i>A Takarékszövetkezet felelőssége</i>	18
15. <i>Titoktartás és bankinformáció nyújtása</i>	19
16. <i>Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti szerződés megszűnése</i>	21
17. <i>Jogviták rendezése, alkalmazandó jog</i>	21
18. <i>Kiszervezés</i>	22
19. <i>Panaszkezelés</i>	22
II. Bankszámlavezetés és fizetési forgalom.....	22
1. <i>A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok</i>	22
2. <i>A forintban vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok</i>	25
3. <i>Nemzetközi fizetési forgalom</i>	25
4. <i>Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)</i>	26
5. <i>Távrolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic Banking)</i>	26
6. <i>Készpénz ellátási tevékenység</i>	26
7. <i>Pénztárszolgálat</i>	26
III. Betételhelyezés.....	27
1. <i>A betétekre vonatkozó közös szabályok</i>	27
2. <i>Betét-elhelyezés forintban</i>	29
IV. Hitel-, kölcsönügyletek és más kockázatvállalások.....	30
1. <i>Hitel- és kölcsönügyletek</i>	30
1.1. <i>Közös szabályok</i>	30
1.2. <i>Éven belüli lejáratú hitelek</i>	32
1.3. <i>Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)</i>	32

1.4. Váltóleszámitolás	32
1.5. Export okmányok leszámítolása	33
1.6. Faktoring (követelések Takarékszövetkezetre engedményezése)	33
1.7. Bankári biztosítékok	34
1.7.1. Bankgarancia	34
1.7.2. Bankkezesség	33
2. A Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban:THM)	34
3. Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR).....	36
4. Önkéntes Pozitív-listás Lakossági Hitelinformációs Rendszer (CR).....	37

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. *Alapfogalmak*

- 1.1. A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Rétköz Takarékszövetkezet (a továbbiakban: **Takarékszövetkezet**) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban **Hitelintézeti törvény**) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. **Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, akinek/amelynek a Takarékszövetkezet az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, akivel/amellyel az 1.1. pontban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Takarékszövetkezetnek fedezetet nyújt.
- 1.3. **Felek** megjelölés alatt az Ügyfél és a Takarékszövetkezet együttesen értendő.

2. *Az Üzletszabályzat hatálya, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások*

- 2.1. 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.
- 2.2. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a jogszabályok kötelező előírásainak keretei között megkötött - az adott szolgáltatásra, illetve az Ügyfél által nyújtott biztosítéokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések határozzák meg. A Felek jogviszonyára - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzat és mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a szerződésben foglalt szabályok az irányadók.
- 2.3. Amennyiben valamely kérdéstről sem a vonatkozó szerződések, sem az Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: **Polgári törvénykönyv**), a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Takarékszövetkezet és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 2.4. A Takarékszövetkezet az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti i szerződéseket, szabályokat alkalmazza.
- 2.5. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

3. *Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása*

- 3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzatot, illetve azok módosítását a Takarékszövetkezet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiségben és a Takarékszövetkezettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló ügynökök (8. pont) ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Takarékszövetkezet honlapján (www.retkoztakarek.hu). Az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.
- 3.2. Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

4. *Az Üzletszabályzat módosítása*

- 4.1. A Takarékszövetkezet - a Felek eltérő szerződéses rendelkezése hiányában - jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani.
- 4.2. A Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatnak, egyéb üzletszabályzatainak, valamint szolgáltatási kondícióinak változásairól az Ügyfeleket a változás hatályba lépését legalább ~~tizenöt~~–60 nappal megelőzően, hirdetmény útján értesíti, amelyeket a Takarékszövetkezet a székhelyén és az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben függeszt ki. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek tájékoztatására a hirdetményeket elektronikus úton is elérhetővé teszi (www.retkoztakarek.hu).

5. *A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás*

- 5.1. *A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok*
 - 5.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor jogosult – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – ellenőrizni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.
 - 5.1.2. A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllal), külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevéllal, illetve nemzetközi egyezményben előírt más személyi okirattal igazolhatja. Kétség esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.
 - 5.1.3. A képviseleti jog igazolására a Takarékszövetkezet közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
 - 5.1.4. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Takarékszövetkezet rendelkezésére, a

Takarékszövetkezet jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

- 5.1.5. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.
- 5.1.6. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg - köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél - új aláírás minták megadásával - a Takarékszövetkezetet haladéktalanul köteles tájékoztatni.
- 5.1.7. A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.
- 5.1.8. A Takarékszövetkezet - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött ügyletben a Takarékszövetkezet képviseletében eljáró személyek aláírás mintáit az Ügyfél megtekintse.
- 5.1.9. **Adatkezelés, adatgazda**

Általános fogalmak

Személyes adat: bármely meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. A személy különösen akkor tekinthető azonosíthatónak, ha őt – közvetlenül vagy közvetve – név, azonosító jel, illetőleg egy vagy több, fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző tényező alapján azonosítani lehet.

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása.

Adatfeldolgozás: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől.

ADATKEZELÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZETBEN

Adatgazda a Takarékszövetkezetben: A Takarékszövetkezet ügyfelei a Takarékszövetkezettel kötött szerződésekhez szükséges – a szerződésekben rögzített szolgáltatások nyújtásának és teljesítésének céljából – személyes adataikat adatkezelésre, adatfeldolgozásra adják át a Takarékszövetkezetnek, mint adatkezelőnek, adatfeldolgozónak.

Az ügyfelek által a Takarékszövetkezet részére átadott adatok – takarékszövetkezeti alkalmazottak, szerződött szolgáltatók általi – kezelésért, feldolgozásáért a Takarékszövetkezet első számú vezetője, mint az adatkezelő, adatfeldolgozó takarékszövetkezeti alkalmazottak munkáltatója és a szerződött szolgáltatók megbízója, adatgazdaként felelősséget vállal.

5.1.10. A Takarékszövetkezet az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:

a) természetes személy

1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
2. lakcímét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét,
6. az azonosító okmányának típusát és számát,
- ~~7. adóazonosító számát,~~
7. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, a ~~haszonhúzó~~ ~~illetősége szerinti tagállamban megállapított~~ adóazonosító számot, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,

5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
7. ~~telephelyének címét,~~
8. ~~adószámát,~~
9. cégjegyzékszámát, vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről ,bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;
10. ~~egységes statisztikai számjelét;~~

c) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

5.2. A Felek nyilatkozatai

- 5.2.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződést a Felek írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet átad az Ügyfélnek. A külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést magyar nyelven is el kell készíteni. Értelmezési vita esetén - eltérő szerződéses megállapodás hiányában - a magyar szöveg az irányadó.
- 5.2.2. A Takarékszövetkezet – ha azt kockázatvállalásának csökkentése érdekében szükségesnek tartja – kérheti a szerződés, illetve az Ügyfél egyes nyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalását. A közokiratba foglalás költségei az Ügyfelet terhelik.
- 5.2.3. Az Ügyféltől a Takarékszövetkezet - szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon küldött nyilatkozat.
- 5.2.4. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az e-mail-, telefaxkapcsolatban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- 5.2.5. Ha a Takarékszövetkezet e-mail-en, telefaxon küldött vagy valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Takarékszövetkezetnek a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

5.3. A kézbesítés szabályai

- 5.3.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi meg. Postai úton kézbesítettnek kell tekinteni az egyéb közvetítők útján (DHL, SWIFT stb.) továbbított küldeményeket. Levelezési cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat.
- 5.3.2. Belföldi cím esetén a postára adást követő harmadik, európai cím esetén a tizedik, Európán kívüli cím esetén a huszadik postai munkanap elteltével a Takarékszövetkezet által postára adott küldeményeket, kézbesítettnek kell tekinteni.

Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van.

- 5.3.3. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés - különösen, ha az a fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására, pénzüsszeg átvételére vonatkozik - nem érkezett meg a kézbesítési szabályoknak megfelelő határidőn belül. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli.
- 5.3.4. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím, egyéb adat változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívülálló okból (például a posta vagy a futárszolgálat mulasztásából) a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen, vagy a kézbesítéssel kapcsolatosan egyéb kár keletkezik. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terheli.
- 5.3.5. A Takarékszövetkezet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
- 5.3.6. Az Ügyfél a Takarékszövetkezetnek szóló értesítéseket személyesen nyújtja be, vagy postai úton küldi el a Takarékszövetkezet címére.

6. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek

- 6.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- 6.2. A Takarékszövetkezet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
- 6.3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- 6.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás történt, továbbá ha neve (cégneve), címe megváltozott. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
- 6.5. 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.

- 6.6. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Takarékszövetkezet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthesse. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél köteles lehetővé tenni a Takarékszövetkezet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
- 6.7. Amennyiben a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredménykimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
- 6.8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Takarékszövetkezettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

7. Az Ügyfél által adott megbízások

- 7.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által adott megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Takarékszövetkezet, illetve az ügyfél kapcsolattartók bocsátják az Ügyfél rendelkezésére. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a rendelkezésen a Takarékszövetkezetnek be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.
- 7.2. Az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezetnek írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Takarékszövetkezet meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Takarékszövetkezet kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, és az esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Takarékszövetkezet által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.

- 7.3. Külön szerződés alapján a Takarékszövetkezet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírás vizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- 7.4. A Takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- 7.5. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Takarékszövetkezet felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Takarékszövetkezet a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.
- 7.6. A Takarékszövetkezet jogosult a telefon, telefax, e-mail, vagy telex útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Takarékszövetkezet nem felel.
- 7.7. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.
- 7.8. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Takarékszövetkezet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Takarékszövetkezet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- 7.9. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezet átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.
- 7.10. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Takarékszövetkezet munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Takarékszövetkezet az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Takarékszövetkezet díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- 7.11. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Takarékszövetkezet

jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.

- 7.12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- 7.13. Amennyiben a Takarékszövetkezet pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Takarékszövetkezet az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

8. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül

- 8.1. A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízási szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban: ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára. A Takarékszövetkezet ügynökeinek aktuális jegyzékét a Takarékszövetkezet honlapján (www.retkoztakarek.hu) közzé teszi.
- 8.2. A Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit ügynökön keresztül igénybevevő Ügyfelet ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Takarékszövetkezet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.
- 8.3. Az ügynökök kizárólag azon banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed. Ezek a szolgáltatások a következők lehetnek:
- a) egyes hitelezési tevékenységek.
- 8.4. Az ügynökök az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeikben közzétesznek minden, az ügynökök által - a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük alapján - nyújtott banki szolgáltatásokra, termékekre vonatkozó, a Takarékszövetkezet által kiadott általános szerződési feltételt, szabályzatot, tájékoztatót valamint a szolgáltatások, termékek kondícióit tartalmazó hirdetményt.
- 8.5. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítja.
- 8.6. Az ügynökök megbízási tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek a Takarékszövetkezet és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra.

9. Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Takarékszövetkezet által közvetített szolgáltatások

- 9.1. A Takarékszövetkezet – ha az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése érdekében szükségesnek ítéli – jogosult más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe venni. A Takarékszövetkezet – a 9.2. és 9.3.

pontban foglalt kivételekkel - a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

- 9.2. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Takarékszövetkezet felelőssége is ehhez igazodik.
- 9.3. Ha a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítéséhez külföldi közreműködőt vesz igénybe, az ezért való felelősségére a nemzetközi szabályzatok, illetve szokványok az irányadóak.
- 9.4. A Takarékszövetkezet - jogszabály vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és a pénzforgalom lebonyolításában résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- 9.5. A Takarékszövetkezet a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (változatlan formában közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult - a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok, társaságok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

10. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje

- 10.1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Takarékszövetkezet ügynökeinek üzlethelyisége.
- 10.2. A Takarékszövetkezet javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet bankszámláján jóváírásra került.
- 10.3. Kézpénzben teljesített fizetés esetén a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet pénztárában a pénztáros átvette, illetve a Takarékszövetkezet ügynökeinek pénztáránál az összeget befizették.
- 10.4. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.
- 10.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. A Takarékszövetkezet a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolás forgalmi szünnapokat.

11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

11.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után - ha a szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

11.2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Takarékszövetkezet által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Takarékszövetkezet hirdetményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazzák. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

11.3. A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamatot, díjat és költséget az alábbiakban meghatározott, a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetén egyoldalúan jogosult megváltoztatni.

a) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt

érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

- a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;

- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;

b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;

- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;

- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;

- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;

- a bankközi hitelkamatok változása;

- a fogyasztói árindex változása;

- SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása;

- a Takarékszövetkezet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése;

- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;

c) a banki működési feltételek megváltozása

- az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a Takarékszövetkezet megítélése szerinti – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást is;

- a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;

- a Takarékszövetkezet kockázati kamatfelárának emelkedése;

- működési költségek növekedése;

d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása

- az ügyfél takarékszövetkezet minősítésének változása;

- az ügylet takarékszövetkezet által számított kockázatának változása;

- ügyfél késedelmes teljesítése.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen, kamatot, díjat vagy költségeket érintő egyoldalú módosítást- referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal a Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé, valamint a módosításról és a törlesztőrészlet (ha van ilyen) ebből adódó változásáról az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy az Adós és a Takarékszövetkezet által kölcsönösen meghatározott egyéb közvetlen módon is értesíti.

Ha az ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. A kamat, díj vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén-referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével- az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Felmondás esetén a Takarékszövetkezet és az Ügyfél legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig kötelesek egymással elszámolni, amelynek keretében az Ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a Takarékszövetkezetnek hiánytalanul megfizetni.

Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Takarékszövetkezet kizárólagos joga. A Takarékszövetkezet a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A Kölcsönszerződések, a Kölcsönszerződés megkötésének alakiságától, a Takarékszövetkezet döntésétől és a módosítás tárgyától függő formában módosíthatók.

- 11.4. A banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.
- 11.5. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takarékszövetkezet – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- 11.6. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hányában – a Takarékszövetkezet teljesítésének előfeltétele. A Takarékszövetkezet jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.
- 11.7. A banki szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, szakértői díjak, értébecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

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

12. A beszámítási jogosultság, engedményezés

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

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

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

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

13. Biztosítékok

13.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő 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.

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

13.3. A Takarékszövetkezet biztosítékként különösen zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és engedményezést fogad el.

13.4. A biztosíték fedezeti értékét a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni.

13.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténtéig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.

13.6. Amennyiben az Ügyfél valamely vagyontárgya a Takarékszövetkezet birtokába jut, illetve az Ügyfél valamely jogát a Takarékszövetkezet gyakorolhatja, vagy valamely követelés érvényesítésére a Takarékszövetkezet jogosulttá válik, e vagyontárgyak,

jogok és követelések külön megállapodás nélkül is óvadékként vagy zálogtárgyként a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként szolgálják.

- 13.7. Ha a biztosítékként szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekött időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni.
- 13.8. A Takarékszövetkezet követeléseinek biztosítékként szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékként szolgál a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedélyezett a Takarékszövetkezetre.
- 13.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékként szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségnek fenntartásáról. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezet felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseit beszédese, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékként lekött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékként egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.
- 13.10. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet haladéktalanul tájékoztatni.
- 13.11. Az Ügyfél köteles a biztosítékként lekött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken biztosítani, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Takarékszövetkezetre engedélyezni, illetve a biztosítási szerződésben (biztosítási kötvény) kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet feltüntetni. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben követelése áll fenn - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.
- 13.12. A Takarékszövetkezet bármikor jogosult - a helyszínen is - a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett-e.

- 13.13. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.
- 13.14. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.
- 13.15. A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- 13.16. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Takarékszövetkezet jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.
Az érvényesítés során befolyt összegeket a Takarékszövetkezet jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
- 13.17. Ha az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.
- 13.18. Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- 13.19. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- 13.20. A Takarékszövetkezet a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyföltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Takarékszövetkezetnek követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Takarékszövetkezet továbbra is követelheti.

14. A Takarékszövetkezet felelőssége

- 14.1. A Takarékszövetkezet szolgáltatása nyújtása során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.

- 14.2. A késedelmes teljesítésért a Takarékszövetkezet csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.
- 14.3. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis major).
- 14.4. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.
- 14.5. A Takarékszövetkezet nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Takarékszövetkezet – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.
- 14.6. A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
- 14.7. A Takarékszövetkezet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
- 14.8. A Takarékszövetkezet felelőségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarékszövetkezetnek azt a felelősségét, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.
- 14.9. A Takarékszövetkezet a saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

15. Titoktartás és bankinformáció nyújtása

- 15.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
- 15.2. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt tudomására jutott, a Takarékszövetkezet tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.
- 15.3. A Takarékszövetkezet a banktitkot harmadik személy részére csak az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben, illetve a jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek adja

ki, a banktitoknak minősülő adatokat a Takarékszövetkezet feladatkörén kívül nem használja.

- 15.4. A Takarékszövetkezet a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
- 15.5. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Takarékszövetkezet az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- 15.6. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni.
A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- 15.7. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- 15.8. A bankinformáció megtagadása a Takarékszövetkezet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Takarékszövetkezet ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Takarékszövetkezettel szemben semmilyen kárigényt.
- 15.9. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel.
A bankinformáció forrását a Takarékszövetkezet nem jelöli meg.
- 15.10. A Takarékszövetkezet a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
- 15.11. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.
- 15.12. A Takarékszövetkezet az általa nyújtott bankinformáció felhasználásért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlan adatot szolgáltatott.
- 15.13. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.
- 15.14. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben.

15.15. A Takarékszövetkezet törvényben előírt kötelezettsége, hogy pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen ~~az Országos Rendőr-főkapitányság illetékesének~~, a Vám-és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnokság Pénzügyi Információs Osztálynak. A Takarékszövetkezet a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte - banktitokként - titokban maradjon. A Takarékszövetkezet a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a bejelentéstől számított ~~10~~ 8 évig megőrzi és nyilvántartja.

16. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti szerződés megszűnése

16.1. Az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Takarékszövetkezettel fennálló határozatlan idejű szerződését bármikor, indokolás nélkül felmondani.

16.2. A felmondás joga a Takarékszövetkezetet - határozatlan idejű szerződés esetében - harminc napos határidővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.

16.3. Ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződést súlyosan megszegi, továbbá ha felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása a Takarékszövetkezettől már nem várható el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármely szerződését azonnali hatállyal felmondani.

16.4. Az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Felek közötti bármely szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Takarékszövetkezet számára.

16.5. A Takarékszövetkezet által közölt azonnali hatályú felmondás esetén a felmondott jogviszonyból származó követelések lejárttá válnak, és az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

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

16.7. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél és a Takarékszövetkezet egymással szembeni követelései azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

17. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog

17.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

17.2. Az Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Takarékszövetkezetet a kirendeltségek és a Titkárság képviseli.

- 17.3. A Felek közötti jogviszonyból eredő minden, a Takarékszövetkezet ellen indult jogvita eldöntésére a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság döntésének azzal, hogy a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját eljárási szabályzata szerint jár el. A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.
- 17.4. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

18. Kiszervezés

- 18.1. A Takarékszövetkezet az alábbi – a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit kiszervezte a **TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.**-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.; Cg.: 01-09-362852):
- szoftver fejlesztés és hibajavítás;
 - informatikai rendszerek üzemeltetése, ezen belül adatok tárolása, mentése, archiválása, konverziója;
 - informatikai úton tárolt adatok elérhetőségének biztosítása, adatvisszanyerés;

19. Panaszkezelés

- 19.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti telefonon a Takarékszövetkezet központjában, személyesen bármelyik kirendeltségében, írásban a számlavezetőjénél, illetve illetékes ügyintézőjénél. Adatvédelmi kérdésekben a Takarékszövetkezet adatvédelmi felelőséhez fordulhat.
- 19.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél panaszát kivizsgálja, majd a vizsgálat eredményéről a panasz érkezését követő 15 napon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a panasz kivizsgálása és az Ügyfél tájékoztatása a szolgáltatás jellegéből vagy abból adódóan, hogy a szolgáltatás nyújtásában harmadik személyek (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: más pénzügyi szolgáltatók, kiszervezett tevékenységet végző szervezetek) is közreműködnek, ezen határidőn belül nem lehetséges, a Takarékszövetkezet az Ügyfelet a panasz kivizsgálásának és az eredmény megküldésének várható időpontjáról tájékoztatja. A Takarékszövetkezet felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók.
- 19.3. A Takarékszövetkezet felügyeleti szervei:
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 1013 Budapest, Krisztina krt.39.
 - Magyar Nemzeti Bank (MNB) 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

II. BANKSZÁMLAVEZETÉS ÉS FIZETÉSI FORGALOM

1. A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok

- 1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából ~~bankszámlá(ka)t~~ fizetési számlá(kat) vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött fizetési

számlaszerződésnek megfelelően. A ~~bankszámlák~~ fizetési számlák pénzforgalmi, elkülönített, lekötött betétszámlák vagy lakossági számlák lehetnek.

- 1.2. A ~~bankszámlaszerződés~~ a fizetési számlaszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.
- 1.3. A Takarékszövetkezet a ~~bankszámlaszerződésben~~ pénzforgalmi számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél ~~bankszámláján~~ pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.
- 1.4. Valamennyi ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla az Ügyfél mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.
- 1.5. A ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő katonon a ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.
- 1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött ~~bankszámlaszerződés~~ pénzforgalmi számlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.
- 1.7. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 1.8. A Takarékszövetkezet azokat a pénzforgalmi megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.
- 1.9. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő ~~bankszámlán~~ pénzforgalmi számlán biztosítva van.
- 1.10. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.

- 1.11. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízások jogcímzését a jogszabályokban meghatározott esetekben, a hatályos rendelkezéseknek megfelelően hajtja végre.
- 1.12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött ~~bankszámlaszerződés~~ pénzforgalmi számlaszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a ~~bankszámlához~~ pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített bankszámlák nyithatók:
- a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
 - b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.
- 1.13. Az elkülönített ~~bankszámlákon~~ pénzforgalmi számlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve akkreditívvel, bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- 1.14. Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla esetében.
- 1.15. A Takarékszövetkezet a ~~bankszámlákon~~ pénzforgalmi számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi bankszámlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági bankszámlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a bankszámlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat kézhezvételétől számított harminc napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. ~~A mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után szerződés eltérő rendelkezése hiányában a hirdetmény szerinti ellenértéket számítja fel.~~
A Takarékszövetkezet a számlakivonatot díjtalanul bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.
- 1.16. A ~~bankszámlaszerződés~~ pénzforgalmi számlaszerződés határozatlan időre szól és a Felek felmondási idő nélkül, bármikor felmondhatják. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a bankszámlán nyilvántartott tartozását és a bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más bankszámlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.
- 1.17. A ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla megszűnése esetén a számla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári törvénykönyv 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

2. *A forintban vezetett bankszámla pénzforgalmi számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok*

Ha az Ügyfél forintszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonatból értesül.

3. Nemzetközi fizetési forgalom

A nemzetközi fizetési forgalomban a Takarékszövetkezet csak a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Közreműködésével vehet részt.

3.1. *Általános szabályok*

3.1.1. A Takarékszövetkezet által, a nemzetközi fizetési forgalomban alkalmazott fizetési módok:

- a) az egyszerű nemzetközi átutalás;
- b) az okmányos meghitelezés (akkreditív); és
- c) az okmányos beszedési megbízás (okmányos inkasszó).

3.1.2. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a nemzetközi fizetésre szóló megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Takarékszövetkezet saját belátása szerint a nemzetközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.

3.1.3. Ha a Takarékszövetkezet a külföldi megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti).

3.1.4. Ha a megvásárolt export okmányok vagy más értékpapír ellenértéke esedékességkor nem folyik be, a Takarékszövetkezet a kifizetett összeget visszaköveteli (az Ügyfél számláját az ellenértékkel és járulékos költségekkel megterhelheti).

3.1.5. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.

3.1.6. Nemzetközi fizetési (átutalási és beszedési) megbízáshoz, az Ügyfél részére érkező jóváíráshoz, készpénz befizetéshez, illetőleg kifizetéshez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Takarékszövetkezet a jogszabályoknak és jegybanki rendelkezéseknek megfelelően kéri az Ügyfél által kiválasztott jogcímet, továbbá a megbízó és a kedvezményezett ország kódját. A Takarékszövetkezet jogcím hiánya esetén - amennyiben az a jogszabályok vagy jegybanki rendelkezések alapján szükséges - felhívja az Ügyfelet annak közlésére.

3.1.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, illetve számlaszáma feltüntetésével nem jelöli meg.

4. Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)

A Takarékszövetkezet a nála számlát vezető Ügyfelek számára igény szerint, elektronikus fizetésekre illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. bankkártyára vonatkozó üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, (melyet a Takarékszövetkezet Igazgatósága is elfogadott) ,illetve a Takarékszövetkezet mindenkor a hatályos kondíciós listái tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet hirdetményben tesz közzé.

5. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic Banking,Net@bank)

5.1. ~~A Takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a szerződésben meghatározott szolgáltatásokat igénybe vehesse.~~

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti számítógépes kapcsolat, valamint az Ügyfél által előfizetett internet kapcsolat alapján lehetőség van a szerződésben meghatározott szolgáltatások igénybevételére.

5.2. A Takarékszövetkezet által biztosított Ügyfélterminál,vagy internet kapcsolat segítségével a Takarékszövetkezet - a szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy elektronikus úton adhasson ~~a bankszámlákkal~~ pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

5.3. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött szerződés és a Takarékszövetkezet által közzétett hirdetmény tartalmazza. A szerződés tartalmazza azoknak a ~~bankszámláknak~~ pénzforgalmi számláknak a megjelölését, amelyek vonatkozásában a Takarékszövetkezet a rendszeren keresztül megbízásokat fogad el.

5.4. Az üzemeltetési díjat az Ügyfél a Takarékszövetkezet hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját minden hónapban automatikusan megterheli.

6. Készpénz ellátási tevékenység

A Takarékszövetkezet az Ügyfél igényei alapján, az Ügyféllel kötött szerződésekben foglalt feltételek, valamint a hirdetményeiben közzétett díjazás szerint készpénzellátási tevékenységet végez.

7. *Pénztárszolgálat*

- 7.1 A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, illetve kirendeltségein keresztül látja el.
- 7.2 A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

III. BETÉTELHELYEZÉS

1. *A betétekre vonatkozó közös szabályok*

- 1.1. A Takarékszövetkezetnél az Ügyfél betételhelyezéskor meghatározott forint összeget helyez el azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban a betétet időarányos kamatokkal együtt visszaszolgáltatja. A Takarékszövetkezet látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
- 1.2. A betételhelyezés igazolásul szolgálhat betéti okirat, szerződés, okmány, ~~bankszámlakivonat~~ pénzforgalmi számlakivonat ,vagy egyéb okirat. A ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.
- 1.3. A Takarékszövetkezet a ~~bankszámlán~~—pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden hó végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
- 1.4. Az Ügyfél erre irányuló megbízása alapján a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli az Ügyfél ~~bankszámla~~ pénzforgalmi számla egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.
- 1.5. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takarékszövetkezet hirdetményei tartalmazzák. A Takarékszövetkezet a hirdetményeiben meghatározott változó, illetve fix - a lejáratától és az összeg nagyságától függő mértékű - betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.
- 1.6. A Takarékszövetkezet az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,
 r: az EBKM százaléka,
 ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 (k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,
 r: az EBKM százaléka,
 ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 (k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c) ha a befizetés több részletben történik:

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

n = a betétbefizetések száma,
 Bi = az i-edik betétbefizetés összege,
 ti = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,
 r = az EBKM értéke,
 m = a kifizetések száma,
 tj = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 Kj = a j-edik kifizetés összege.

d) egyéb szempontok:

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

1.7. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti

megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

- 1.8. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.
- 1.9. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban – külön megállapodás esetén faxon is – bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban – vagy külön megállapodás esetén faxon – közölt felmondást követően felveheti. (A betétösszeg futamidő letelte előtti felvétele esetén a Takarékszövetkezet által fizetett kamatokra vonatkozóan ld. a 2.2. illetve 3.2. pontokat.) A betét teljes összegének felvétele a betétszámlát megszünteti. A betétszámla megszüntetésének külön költsége nincsen.
- 1.10. A Takarékszövetkezetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek.
A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.
- 1.11. A Takarékszövetkezet az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.fejezet 5.1.10. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

2. Betételhelyezés forintban

- 2.1. A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg – a Takarékszövetkezet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - **Egyezer** forint.
- 2.2. A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Takarékszövetkezet hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - hét nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takarékszövetkezet hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
- 2.3. A betét után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36000} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

2.4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza.

2.5. Kedvezményezett jogainak életbelépéséhez szükséges feltételek

A betételhelyező a Betét tvr. alapján kedvezményezettet állíthat, aki a betétes által meghatározott feltétel bekövetkezése esetén a betét felett rendelkezhet.

A feltétel bekövetkezését követően kizárólag a kedvezményezett állíthat meghatalmazottat, kérhet kifizetést a betétből, továbbá szüntetheti meg a betétet.

A Takarékszövetkezetnél az alábbi feltételekre lehet kedvezményezett státust kikötni:

- * a betétes halála (haláleseti rendelkezés);
- * kiskorú betéttulajdonos nagykorúságának elérése;
- * a betéttulajdonos korlátozottan cselekvőképes;
- * a betéttulajdonos gyámság alá kerül;
- * a betéttulajdonos véglegesen mozgásképtelenné válik;
- * bármilyen egyéb, a betétes által meghatározott feltétel (pl. időpont)

A feltételek bekövetkezését igazolni és gondosan ellenőrizni kell.

2.6. Amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet nem von le költséget, egyéb kötelezettséget a kifizetendő kamat összegéből, kivéve ha a hatályos jogszabályok a Takarékszövetkezet számára előírják a betéti kamatot terhelő adólevonási kötelezettségét. A kamatadó levonására a kamatfizetés napján kerül sor.

IV. Hitel-, kölcsönügyletek és más kockázatvállalások, THM, KHR

1. Hitel- és kölcsönügyletek

1.1. Közös szabályok

1.1.1. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) alapján végez.

1.1.2. Hitelszerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatáért a Takarékszövetkezet díjat számíthat fel.

1.1.3. A Takarékszövetkezet által engedélyezett hitel-és az annak alapján kötött kölcsön-és egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

- 1.1.4. A Takarékszövetkezet a hitel- és kölcsönügyletek esetében fedezetek nyújtását kérheti az Ügyféltől. Ennek részletes szabályait a I. fejezet 13. pontja tartalmazza.
- 1.1.5. A Takarékszövetkezet a hitelt - a konstrukcióra vonatkozó Ügyrendben előírtak szerint - vagy készpénzben fizeti ki az Ügyfél részére, vagy az Ügyfél bankszámlájára átutalással folyósítja.
- 1.1.6. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek - a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint – devizahitelt is nyújthat.
- 1.1.7. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.
- 1.1.8. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36.000}$$

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

- 1.1.9. A kamatelszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.
- 1.1.10. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 1.1.11. A Takarékszövetkezet előtörlesztést a szerződésben rögzített feltételek esetén fogad el. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztett összeg után a Takarékszövetkezet a hirdetményben meghatározott mértékű adminisztrációs díjat számíthat fel. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik - legalább három banki munkanappal köteles értesíteni a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

- 1.1.12. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani, ha a felmondással egyidejűleg a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitelszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
- 1.1.13. A Takarékszövetkezet a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti. A Takarékszövetkezet jogosult a felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.
- 1.1.14. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél hiteljogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, a hitelszerződésben meghatározott ~~bankszámla-~~ pénzforgalmi számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzintézetnél pénzforgalmi ~~bankszámla~~ nyitása vagy fenntartása, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 1.1.15. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést a Polgári törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

1.2. Éven belüli lejáratú hitelek

A rövidlejáratú hitelek az Ügyfél forgóeszközeinek és forrásainak átmeneti, rövid ideig tartó egyensúlyhiányának finanszírozására szolgálnak.

1.3. Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)

Az Ügyfelek hosszú távú, elsősorban beruházási, fejlesztési, vagy tartós fogyasztási célú igényeinek kielégítésére szolgáló hitelek.

1.4. Váltóleszámítolás

- 1.4.1. A Takarékszövetkezet kizárólag a jogszabályban előírt tartalmi és formai követelményeknek mindenben megfelelő, sértetlen és jól olvasható - forintra szóló - olyan váltót fogad el leszámítolásra, amelynek lejáratát a váltó benyújtásától számított harminc napon túli de 12 hónapnál nem későbbi.
- 1.4.2. Amennyiben a váltó teljesítésének helye külföld és a váltó alapján fizetésre kötelezett külföldi, a váltó Takarékszövetkezet által történő elfogadásának további feltétele a váltó avalizálása.
- 1.4.3. A Takarékszövetkezet a váltó összegét a váltóra vonatkozó jogszabályok és a pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően szedi be.

1.5. Export okmányok leszámítolása

- 1.5.1. A Takarékszövetkezet leszámítolja az Ügyfél export okmányait, melyek esedékessége 30 napot meghaladó, de 12 hónapon belüli.
- 1.5.2. Az Ügyfélnek a leszámítolásra vonatkozó igényét az export okmány benyújtásával egyidejűleg jeleznie kell.
- 1.5.3. Amennyiben a Felek közötti szerződés így rendelkezik a Takarékszövetkezet a leszámítolást visszkereseti joggal végzi. Ez esetben a Takarékszövetkezet az esedékessé vált, de be nem folyt összeggel a lejáratot követő tizenegyedik munkanapon az Ügyfél számláját megterheli.
- 1.5.4. A leszámítolás költségét a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor átháríthatja.

1.6. Faktoring (követelések Takarékszövetkezetre engedményezése)

- 1.6.1. A belföldi faktoring szolgáltatás nyújtása során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által teljesített áruszállításból vagy szolgáltatásból keletkezett, kereskedelmi számlák által igazolt, minimum tizenöt maximum százhusz napon belül esedékes, minimum bruttó Egyszázezer forint összegű pénzköveteléseit vásárolja meg.
- 1.6.2. A Takarékszövetkezet faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseket vásárolja meg.
- 1.6.3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követeléseket a Takarékszövetkezet nem vásárol meg. A Takarékszövetkezet nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkori jogosultjával szemben. A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.
- 1.6.4. A Takarékszövetkezet abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Takarékszövetkezet által meghatározott feltételeknek.
- 1.6.5. A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését követően a kötelezett kizárólag a Takarékszövetkezetnek teljesíthet és a Takarékszövetkezetet a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Takarékszövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlévőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

- 1.6.6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
- 1.6.7. A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában - készfizető kezességet vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
- 1.6.8. A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Takarékszövetkezet faktoring díjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoring díjjal csökkentett összegét fizeti meg.

1.7. *Bankári biztosítékok*

1.7.1. Bankgarancia

- 1.7.1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján bankgarancia nyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancianyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 1.7.1.2. A bankgarancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet hirdetmény útján teszi közzé. A kibocsátott bankgarancia alapján a Takarékszövetkezet által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Takarékszövetkezet által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 1.7.1.3. A bankgarancia nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha a bankgarancia alapján a Takarékszövetkezetnek nem kell kifizetést teljesítenie.

1.7.2. Bankkezesség

- 1.7.2.1. A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely szerződéses jogviszonyból eredő fizetési kötelezettségét harmadik személy jogosulttal szemben nem teljesíti, abban az esetben a jogosultnak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

1.7.2.2. A Takarékszövetkezet a kezességvállalással kapcsolatos díjtételeit hirdetmény útján teszi közzé.

1.7.2.3. A kezesség nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha a kezesség igénybevételre nem kerül sor.

2. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM)

2.1. A THM meghatározása a 83/2010. (III.25.) Korm. rendeletben meghatározottak szerint történik a következő képlet alapján:

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

ahol:

- C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első folyósításig fizetendő költségekkel,
- D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- tk: az első folyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törredékévekben kifejezve, ezért t₁=0,
- s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törredékévekben kifejezve,
- X: a THM értéke

A teljes hiteldíj mutató számításánál (THM) figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékok, költséget és adót) , valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen

- a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, kivétel az az eset, ha a számlafenntartását a hitelező nem írja elő,
- d) hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- e) ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- f) a biztosítás és garancia díját, kivételt képez jelzáloghitel esetében a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat,
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli- díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti a fogyasztó, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számlafenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben, egyértelműen feltüntették.

A THM számításánál a Takarékszövetkezet a következő szabályokat alkalmazza:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni,
- b) ha a szerződés alapján a kamat és díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig,
- c) ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni,
- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni,
- e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembe vételével,
- f) ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztések összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő részletet kell figyelembe venni, hitelkártyák esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével kell számolni,
- g) ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni,
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodott meg a fogyasztó és a Takarékszövetkezet, akkor azt 375.000 forintnak kell tekinteni,
- i) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát- ha az nincs meghatározva- három hónapnak kell tekinteni,
- j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot állapít meg a Takarékszövetkezet, amit rendszeres időközönként hozzáigazít a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM

kiszámításakor érvényes értéken alapuló kamattal, mint változatlan kamattal számol a Takarékszövetkezet,

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

- 2.2. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Takarékszövetkezet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a hitelszerződés tartalmazza.

3. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

- 3.1. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban:KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referencia-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

- 3.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által benyújtott adatkérési igény alapján adhat referenciaadatot. Természetes személyek referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag az alábbi célokat szolgálhatja:

- a Hpt.3.§ (1) bekezdésében foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés, (elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása)

megkötését megalapozó döntés meghozatala, valamint

- a nyilvántartott kezdeményezésére nyújtott tájékoztatás a KHR-ben szereplő adatait illetően.

A referenciaadat-szolgáltató az általa kezelt referenciaadatokat (a feltételek fennállása esetén) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére haladéktalanul köteles továbbítani.

- 3.3. A referenciaadat-szolgáltató annak a természetes személynek a referenciaadatait adja át,

- a) aki a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásainak összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll;
- b) aki készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a használatához szükséges személyi azonosító vagy egyéb kódja, adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy adatait vagy kódját használja fel;
- c) amelynek pénzforgalmi számlájával szemben fedezethiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió Ft-nál nagyobb összegű sorbaállított követelést tartanak nyilván.

3.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, azt követően azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az időtartam számításának tekintetében a késedelmes tartozás megszűnésének, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének napja. A KHR-ben nyilvántartott referenciaadat törlésre kerül abban az esetben is, ha az adatok jogellenesen kerültek a KHR-be.

3.5. A referenciaadat –szolgáltató a természetes személy részére a KHR-be történő adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy adatai bekerülnek a KHR-be, ha szerződéses kötelezettségeinek nem tesz eleget és a törvényben előírt feltételek fennállnak.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arra vonatkozóan, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben (ügyféltudakozvány). A tájékoztatás évente egy alkalommal díjtalan.

3.6. A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak átadása, kezelése ellen, és kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését. A kifogás a referenciaadat –szolgáltatóhoz és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz egyaránt benyújtható, amely azt 15 napon belül köteles kivizsgálni, és annak eredményéről a nyilvántartottat írásban, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül értesíteni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, a helyesbítendő, illetve törlendő referenciaadatot haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak továbbítani, amely azt haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül helyesbíti, illetve törli.

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása, kezelése, helyesbítése és törlése, valamint a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

A keresetindítás határideje a tájékoztatás kézhezvételétől, illetőleg a tájékoztatási kötelezettségre rendelkezésre álló határidő leteltétől számított harminc nap, amelynek elmulasztása esetén igazolásnak van helye.

4. Önkéntes Pozitív –listás Lakossági Hitelinformációs Rendszer (CREDIT REFERENCE-CR)

A CR egy olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a magánszemélyek hitelképességének differenciáltabb megítélése, a magánszemélyek hitelezésében résztvevő pénzügyi szervezetek biztonságosabb működése, valamint az egyéni túladósodás megakadályozása érdekében az ügyfél jövőbeli hitel-visszafizetési készségének és képességének a pontosabb meghatározása.

A Takarékszövetkezet a természetes személyekre vonatkozóan a CR-be a CR Üzletszabályzata szerint adatokat ad át. A BISZ Zrt, mint a CR-t működtető Társaság (a továbbiakban: Társaság) az átadott adatokat a CR-ben nyilvántartja és kezeli. A CR-hez csatlakozott Partnerek a rendszer szabályainak megfelelően a rendszerből adatokat kérdezhetnek le valamint adatokat továbbítnak és tartanak karban.

A Takarékszövetkezet minden ügyfelét, aki új szerződés megkötésére vagy korábban kötött szerződés módosítása iránti kérelmet ad be, megnyilatkozzon a létrejövő szerződés adatainak CR-be történő átadásának engedélyezéséről.

A CR-be a Takarékszövetkezet csak a természetes személy Ügyfeleinek önkéntes- a személyes-és hiteladatainak, valamint azok változásának kezelésére vonatkozó, atársaság részére történő adatátadást engedélyező-hozzájáruló- nyilatkozata alapján vizsgál fel.

A nyilvántartott kifogást emelhet adatainak a Társaság részére történt átadása, azoknak a Társaság által történő kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott a kifogást- a kifogásolt adatot- a Társaságnak átadó pénzügyi szervezetnek vagy a Társaság Tájékoztatási Szolgáltatásának is benyújthatja.

Mellékletek:

- 1.sz.melléklet Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez.
- 2.sz.melléklet Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott lakossági fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
- JELENLEG FORGALMAZOTT LAKOSSÁGI HITELEK
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**
- 3.sz.melléklet Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződés
- 4.sz.melléklet Fogyasztási kölcsönszerződés ÁSZF biztosítás nélkül
- 5.sz.melléklet Fogyasztási kölcsönszerződés ÁSZF biztosítással
- 6.sz.melléklet Jelzálog fedezetű fogyasztási hitel ÁSZF
- MÁR NEM FORGALMAZOTT LAKOSSÁGI HITELEK
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI (A 2010. évi. XCVI
törvény miatt módosításra kerültek az ÁSZF-ek. A módosítás 2010.
december 11-től hatályos)**
- 7.sz.melléklet Lakásvásárlási célra nyújtott devizaalapú kölcsön
- 8.sz.melléklet Kölcsönszerződés ingatlan vásárláshoz (teljes szerződés)
- 9.sz.melléklet Kölcsönszerződés kiegészítő kamattámogatásos lakáskölcsönhöz (teljes szerződés)
- 10.sz.melléklet Kölcsönszerződés megelőlegező kölcsönhöz (teljes szerződés)
- 11.sz.melléklet Kölcsönszerződés felújításhoz, korszerűsítéshez
- VÁLLALKOZÓI HITELEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI
FELTÉTELEI**
- 12.sz.melléklet Vállalkozói hitelek általános szerződési feltételei