

7/2011. számú utasítás

ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen Üzletszabályzatot a módosításokkal egységes szerkezetben a 7/2011. (03.18.) számú határozatával a Takarékszövetkezet Igazgatósága jóváhagyta.

Kiadásának időpontja:
Hatálybalépés időpontja:

2011. március 18.
2011. április 1.

2010. február 11-én a 2/2010. számú határozatával jóváhagyott Üzletszabályzatot hatályon kívül helyezi.

TARTALOMJEGYZÉK

1	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA	2
2	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	2
3	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	3
4	KAPCSOLATTARTÁS A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	4
5	ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA, KÉPVISELET	6
6	A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI, BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE	8
7	FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	10
8	KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ILLETVE AZOK MÓDOSÍTÁSA	11
9	SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK	23
10	A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE	25
11	PANASZKEZELÉS, FOGYASZTÓVÉDELEM	26
12	INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL	27
13	JOGVITÁK RENDEZÉSE	31
14	A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖKÖN KERESZTÜL	31
15	KISZERVEZÉS	31
16	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	32

Az Üzletszabályzat célja

A Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet. (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom.

Az Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Bank érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, melyben a Takarékszövetkezet minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védelmezni üzleti érdekeit.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A jelen üzletszabályzat a Takarékszövetkezet pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét szabályozza. A befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére külön üzletszabályzat vonatkozik.

1 Az Üzletszabályzat hatálya

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi illetőségű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy nagykorú, illetve törvényes képviselője jóváhagyása mellett 14. életévét betöltött kiskorú természetes személy, amely, illetve aki számára a Takarékszövetkezet tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

Az üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre. Az üzletszabályzat rendelkezéseitől a Takarékszövetkezet és az Ügyfél a jogszabály keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek.

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

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint az arra vonatkozó ÁSZF és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb szerződési feltételt tartalmazó, a Takarékszövetkezet ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, illetve a Takarékszövetkezet internetes honlapján hozzáférhető Hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF között eltérés van, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadók. Az ÁSZF és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF.

Az üzletszabályzat által nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári törvénykönyv, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), illetve az egyes bankügyletekre irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az egyes bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azok mindenkor aktuális verzióiban foglaltak az irányadók. Ilyenek "A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collections)", illetve "Az okmányos meghitelezés egységes szokásai és gyakorlata (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits).

A Takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez és vállalta, hogy annak szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

A Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat, azáltal, hogy az intézmények a Kódexben megjelenő felelős hitelezésre vonatkozó elvek szerinti gyakorlatot folytassanak.

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállalt, hogy az ügyfelek megfelelő tájékoztatása érdekében kereskedelmi gyakorlata keretében, illetve az általános szerződési feltételeket magába foglaló üzletszabályzatában megjeleníti a Magatartási Kódexhez történő csatlakozás, illetve a kötelező érvénnyel történő alávetés tényét.

2 Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat módosítása

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat Ügyfél megtekintheti és megismerheti. Ennek érdekében az Általános Üzletszabályzat valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségben hozzáférhető. A Takarékszövetkezet minden Ügyfelének – erre irányuló kérése esetén - díjtalanul rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása esetén.

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal a 4.12. pontban foglalt módon, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti ügyfeleit, valamint a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

Amennyiben a Bank a Pft. szerinti fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő Ügyfél vonatkozásában a pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatosan módosítja egyoldalúan az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt és/vagy ÁSZF-et, illetve egyedi szerződést az Ügyfél számára kedvezőtlenül, a módosítást annak hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás ügyféltérben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezettel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje, illetőleg az azt követő 30 nap alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

Amennyiben a felmondás ideje alatt az Ügyfél az eredeti szerződést nem mondja fel, akkor a módosított szerződést általa elfogadottnak kell tekinteni.

3 Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni. Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseit, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a bankhoz bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Takarékszövetkezet Hirdetményben, indokolt esetben levélben, napilapban értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló szervezeteinek címe megváltozik.

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

A Takarékszövetkezet minden olyan Ügyfele, akik felé a Takarékszövetkezet a Hpt. szerint kockázatot vállalt köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

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

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az általa ismert címre küldi az iratokat.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a Takarékszövetkezet rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Takarékszövetkezet nem felel.

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

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

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

A Takarékszövetkezet által megküldött iratokat - ha a jogszabály, illetőleg az üzletszabályzat ettől eltérően nem rendelkezik - postai szolgáltató útján kell kézbesíteni. A kézbesítés a hivatalos iratok kézbesítésére vonatkozó külön jogszabályok szerint történik.

A postai úton megküldött iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Európai cím esetén a postára adást követő a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével jogosult a Takarékszövetkezet úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta.

A Takarékszövetkezethez címzett írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A Takarékszövetkezet az ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát Takarékszövetkezet az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjegyével látja el.

A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Visszatartott levelezés”-ként rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek.

A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az ügyfél részére nyitott dossziéba a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő takarékszöveti munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Azon ügyfeleknek, akik nem kérik az egyenlegközlők postai kiküldését, és akik az egyenlegértesítő átvételére előre egyeztetett időpont leteltével nem vették át egyenlegértesítőjüket, a Takarékszövetkezet írásos értesítést küld, hogy melyik kirendeltségén veheti át azt személyesen.

Amennyiben az ügyfél más célból jelenik meg a Takarékszövetkezetnél, abban az esetben az ügyintéző szóban felhívja a figyelmét arra, hogy a visszatartott egyenlegközlőt átveheti.

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

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

A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított 15 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

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

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

4 Ügyfelek azonosítása, képviselet

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

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Takarékszövetkezet által előírt formában a Takarékszövetkezet számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet felelősségét kizárja.

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

Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját. A Takarékszövetkezet a képviseleti jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Takarékszövetkezet bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Takarékszövetkezet az ekként feljogosított képviselő(k)bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, kinevezését, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Takarékszövetkezet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.

Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviselőjére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviselőjére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviselőjére jogosult. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a bankszámla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Takarékszövetkezethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítését visszautasítja. Amennyiben az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.

Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

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

jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Takarékszövetkezet képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet igazolni köteles.

5 A fizetési megbízások általános szabályai, benyújtása és teljesítése

A fizetési megbízások jelen pontban nem szabályozott, különösen a benyújtására, átvételére, befogadására és teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, a teljesítés rendjét, a fizetési megbízások visszavonásának, helyesbítésének szabályait, a felelősségi és kárviselési szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ek, Hirdetmények és egyedi szerződések tartalmazzák.

A fizetési megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel. Nem felel a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a papíralapú fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem állapítható meg, hogy kiállította a Takarékszövetkezetet - illetve az Ügyfelet - megtévesztette.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások távadatátviteli úton, szabványos elektronikus üzenet formájában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

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

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

Amennyiben, a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, akkor a fizetési megbízások benyújtására a „Szolgáltatási Szerződésben”, illetve a Netb@nk Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak alapján, Electra szabvány szerinti formában, illetve a Netb@nk szerződés szerinti „Elektronikus Pénzforgalmi Megbízásként”, elektronikus adatátviteli úton keresztül kerül sor. A pénzforgalmi megbízásokat a Takarékszövetkezet vonatkozó üzemidejében meghatározott kommunikációs időszakban, a Takarékszövetkezettel kötött Fizetési számla keretszerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia.

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

Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben

meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorbaállítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat, a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve, a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult - minden megbízás teljesítését és a Takarékszövetkezet beszámítási jogának gyakorlását - megelőzően helyesbíteni. A Takarékszövetkezet a tévedés helyesbítéséről – az ok feltüntetésével – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó bankszámlakivonat értesítésnek minősül.

A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívül teljesítéséért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben, vagy az eredeti szerződésben foglaltak szerinti díjat számítja fel.

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Ügyfél vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

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

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

A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást annak banki teljesítéséig - a megbízás címzett felé történő Takarékszövetkezeti továbbításáig - lehet visszavonni vagy módosítani. A telefonon, telexen, telefaxon érkezett rendelkezést írásban haladéktalanul meg kell erősíteni, illetőleg ismételni.

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

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

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

Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik takarékszövetkezeti munkanap 10 óráig fogad be a Takarékszövetkezet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít (amennyiben az adott devizában nincs szünnap).

Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Takarékszövetkezet a beérkezést követő második takarékszövetkezeti napon vállalja.

Az Ügyfél – a bankszámlája terhére adott fizetési megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Takarékszövetkezettel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Az Ügyfél felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy bármely az Ügyféllel kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) követelését - tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok - az Ügyfél bankszámla követeléseibe beszámítsa esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Takarékszövetkezet az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bármely bankszámláját, a szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Takarékszövetkezet a beszámítási jogát – a Takarékszövetkezet tévedésének helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja.

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

Az Ügyfél a szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

6 Fizetések teljesítésének helye, ideje

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

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

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

A Takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget - a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontig - a Takarékszövetkezet egységeiben működő BOSS pénztárban a pénztáros átvette, illetve a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek pénztáránál az Ügyfél bankszámlájának javára befizették.

A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.

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.

7 Kamatok, jutalékok, díjak, költségek, illetve azok módosítása

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, (postaköltségek, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelelőkészítési díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

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

A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló saját vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére nyilvános elektronikus rendszereiben is lehetőség szerint közzéteszi Hirdetményeit. A Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

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

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36000^{**}}$$

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

** : kiegészítő kamattámogatású hiteleknél szintén 360 nappal számol

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{100}$$

A Takarékszövetkezet által alkalmazott betéti kamatszámítási viszonyszám***100

*** A mindenkor aktuális Hirdetményben megjelöltek szerint

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

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük. Fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

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

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

A fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a

továbbiakban: deviza alapú) lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetén

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

forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás napján, a költség, díj, jutalék esedékességének napján, illetve a törlesztő részlet teljesülésének* napján érvényes a Takarékszövetkezet saját deviza hitel középárfolyama alapján történik.

Az elvégzett átváltással és számítással összefüggésben külön költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.

A nem fogyasztóval kötött, vagy a fogyasztóval kötött, de nem lakáscélú deviza alapú hitel esetén a forintban meghatározott összegek kiszámítása a Takarékszövetkezet saját deviza hitel árfolyama, azon belül,

- a) a kölcsön folyósítása esetén a folyósítás napján érvényes vételi árfolyam,
- b) a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet esetén a törlesztés teljesülése* napján érvényes eladási árfolyam,
- c) a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék esetén az esedékesség napján érvényes eladási árfolyam alapján történik.

* A törlesztő részlet teljesülésének napja az a nap, amikor a fogyasztó a törlesztő részletet megfizette, azonban ez a nap nem lehet korábbi a törlesztő részlet esedékességének napjánál.

7.1 A hiteltermékek kondícióinak megállapítása:

1. Alkalmazott ügyleti kamat típusok:

- Referencia kamatlábhoz kötött kamatok, melynek összetevői:
 - referencia kamatláb (bázis kamat)
 - + kamatfelár (alapkamat marge)
 - + kamatnövelő tételek
 - kamatcsökkentő tételek
- Naptári havi, negyedéves, féléves és éves kamatperiódusra meghatározott fix kamatláb

1.1. Alkalmazott referencia kamatláb:

- jegybanki alapkamat, 1, 3, 6 vagy 12 hónapos BUBOR, EURIBOR, illetve a hitel devizanemének megfelelő LIBOR kamatláb

Forint hitelek esetén a referencia kamatláb a jegybanki alapkamat vagy az 1 havi BUBOR. Jegybanki alapkamat változása esetén a megváltozott jegybanki alapkamat értékét követő hónap első napjára állítja a Takarékszövetkezet a forint alapú hitelek referenciakamataként.

Amennyiben a BUBOR mértéke, illetve a jegybanki alapkamat mértéke akár 1 naptári napra is több mint 100 bázisponttal eltér, akkor a Takarékszövetkezet jogosult a jegybanki alapkamat referencia kamatként történő használatáról a BUBOR referenciakamatra áttérni.

A Takarékszövetkezet a BUBOR referenciakamat esetén az alapkamatot minden naptári hónap 1. (első) munkanapját megelőző 2. (második) banki munkanapon jegyzett 1 (egy) havi BUBOR alapján állapítja meg és a hónap első napjára rögzíti rendszerében. (Havonta árazás.) A hitel átárazódási ciklusai a naptári hónapokhoz igazodnak és a hónap első napján árazódnak át.

Deviza hitelek esetén a referencia kamatláb valamely 1 havi aktuális LIBOR vagy 1 havi EURIBOR kamatláb és a „Magyarország Országkockázati Felár” (a továbbiakban: „MOF”) összege.

1 hónapos EURIBOR + „Magyarország Országkockázati Felár”, vagy a hitel devizanemének megfelelő LIBOR kamatláb + „Magyarország Országkockázati Felár.

CHF LIBOR és EURIBOR értékeiből a Takarékszövetkezet minden naptári hónap 1. (első) munkanapján jegyzett 1 (egy) havi CHF LIBOR és EURIBOR értékét veszi alapul.

MOF (Országkockázat): MOF= 5 éves HUN EUR CDS

Az 5 éves HUN EUR CDS értékének meghatározása: a Bloomberg < REPHUN CDS EUR SR 5Y Curncy > (<CHUN1E5 CMAN Currency>) oldalán minden hónap első napját megelőző 3. munkanapon jegyzett záró ár. Amennyiben a CMAN (Credit Market Analysis New York) árszolgáltató oldalon nem elérhető árjegyzés, úgy valamely másik, itt elérhető árjegyző alapján kell a záró árat meghatározni, a forrás megjelölésével.

A hitel átárazódási ciklusai a naptári hónapokhoz igazodnak és a hónap első napján árazódnak át.

1.2. Alkalmazott kamatfelár:

- Általánosan a Takarékszövetkezet a működési költsége és az általános kockázat alapján állapít meg kamatfelárat.
- Konkrét hitelkonstrukciónál a működési költségeken túl a konkrét hiteltípus hitelezési kockázata alapján kerül megállapításra a kamatfelár.

2. Ügyleti kamaton felül alkalmazásra kerülő kockázati kamatfelárok:

- Késedelmes ügyféljeljesítéshez és/vagy
- A konkrét hitelkonstrukció hirdetményében meghatározott egyéb Kamatnövelő, ill. kamatcsökkentő tételek, úgymint:
 - *Ügyfélkockázati díj* mint kamatnövelő tétel akkor kerül felszámításra, ha nem haladja meg a törlesztő részletet az Adós(ok) jövedelmének azon hányada, amely jogszabály alapján letiltható, továbbá akkor, ha az Adós(ok) a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) szerepelnek.
Mértékét a szerződéskötés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza.
 - *Ügyfélminősítéstől függő kockázati díj* mint kamatnövelő tétel:
Az Adós(ok) a hiteldöntést követően írásban értesül(nek) arról, hogy melyik ügyfélminősítési kategóriába tartozik (tartoznak). A díj minden naptári év szeptember 30-áig elkészült ügyfélminősítés alapján kerül felszámításra.
Mértéke a futamidő során elvégzett minősítések során változhat.
Ha a minden év szeptember 30-áig készült ügyfélminősítés során a minősítési kategória megváltozik, és a hitelt nem szerződésszerűen fizette(-ék), a takarékszövetkezet jogosult a hirdetményben szereplő kamatfelárat tárgyév október 1-jétől változtatni, és erről az Adós(oka)t írásban értesíti.
Az ügyfélminősítést a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályok alapján végzi.
Az Ügyfélminősítéstől függő kockázati díj mértékét a szerződéskötés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza.
 - *Fedezetkockázati díj* mint kamatnövelő tétel akkor kerül felszámításra, ha (I.) a fedezetül szolgáló ingatlan nem tehermentes, nem belterületi, osztatlan közös, illetve amely ingatlan értékbecslésében értékcsökkentő tétel szerepel; továbbá akkor, ha (II.) az Adós(ok) hitele fedezetlen, és előtörlesztésre, ill. pótfedezet bevonására nincs lehetősége; valamint ha a fedezet értéke 10 %-ot meghaladóan csökkent.

Ingatlan és ingóságok esetén ilyen ok elsősorban az állagban, műszaki állapotban történő változások lehetnek – függetlenül a változás okára – , illetve az ingatlanpiaci változások. Ingatlan esetén a változást minden esetben értékbecsléssel kell alátámasztani. Értékpapír fedezetek esetén a tőzsdei és másodpiaci árakban történt változásokat kell figyelembe venni. Az Adós jogosult írásban kezdeményezni a fedezetlenség miatti ezen fedezetkockázati díj mint kamatfelár törlését, amennyiben a hitelbírálathoz elfogadott fedezeti összeg +8 %-kal meghaladja a kamatfelár törlésére vonatkozó kérelem beadásának napján fennálló hitelösszeget.

Mértékét a szerződéskötés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza.

- *Halálesi kockázat díja* mint kamatnövelő tétel akkor kerül felszámításra, ha a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg életbiztosítás takarékszövetkezetre történő engedélyezésére nem kerül sor.
- *Számlaaktivitási kedvezmény* mint kamatcsökkentő tétel igénybevételének feltétele, hogy az Adós a hitel igénylésekor rendelkezzen jövedelme takarékszövetkezeti folyósámlára történő átutalásáról, illetve, hogy megadjon 3 db csoportos beszédési megbízást. A kedvezmény az ügyleti kamat mértékét csökkentő tétel, mely a futamidőnek a szerződéskötés napján hatályos Hirdetménye szerint meghatározott időszakában érvényes és szerződéskötés napján hatályos Hirdetménye szerint meghatározott hitelösszegig vehető igénybe. A főadósnak egyidejűleg kizárólag egy darab, a kedvezmény igénybevétele mellett folyósított ingatlanfedezetes hitele lehet. Amennyiben az Adós(ok) a feltételeknek nem tesz(nek) eleget, az igénybevétel feltételének megszűnését követő naptári hónap 1-jétől a kedvezmény visszavonásra kerül!

3. Alkalmazott díj és költség típusok:

- Havi, negyedéves, éves rendszerességgel felszámított díjak és költségek
- Ügyfél, vagy a Takarékszövetkezet által elvégzett tranzakciókhoz felszámított díjak
- Eseti szolgáltatás díja
- Késedelmes ügyfélteljesítés díja
- Végrehajtással felmerülő költségek (a külső partnerek részéről felszámított díjak kerülnek továbbhárításra)
- Harmadik fél felé fizetendő költségek (pl. KHR lekérdezés, Értékbecslési díj, közjegyzői díj)

A Takarékszövetkezet a Hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjak, jutalékok és költségek tekintetében évente maximum a Központi Statisztikai Hivatal által előző évről készített és közzétett hivatalos fogyasztói árindex %-os értékével (azaz az éves átlagos infláció mértékével) jogosult módosítani.

A Takarékszövetkezet a vonatkozó mindenkor aktuális jogszabályokhoz kötött díjat, jutalékot a jogszabályban előírt értékkel jogosult alapul venni.

A jogszabály által előírt a nemzeti valuta egységes módosítása esetén felmerülő költségeket a Takarékszövetkezet az ügyfélre terhelheti.

A fentiekben túl a kölcsönszerződések különös részében, illetve a hirdetményben meghatározott további díjak alatt az alábbiakat kell érteni:

- *Fedezetkezelési díj:* ingatlanfedezet bevonása, illetve a már bevont ingatlannal kapcsolatos változás ügyintézési díja, amely magába foglalja az ingatlannal kapcsolatos jelzálogjog, valamint egyéb jogok bejegyzéséhez, törléséhez, módosításához szükséges nyomtatványok kitöltésének, az ingatlan nyilvántartást vezető illetékes hivatalba történő eljuttatásának, és e hivattal való kapcsolattartás költségét.

- *Fedezetsere díja:* fedezetsere esetén a fedezetkezelési díj két alkalommal kerül felszámításra. Első alkalommal a meglévő ingatlanfedezet kiengedésekor, második alkalommal az új fedezet bevonásakor.
- *Fedezet felülvizsgálati díj:* a hitel fedezetéül felajánlott ingatlanok felülvizsgálati díja. A Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott időszakonként jogosult felülvizsgálni a fedezetként szolgáló ingatlanok értékét.
- *Jogi képviselő díja:* szerződések és egyéb dokumentumok ellenjegyzésének díja, illetve minden olyan eljárás díja, ahol jogi képviselő szükséges.
- *Veszteségminimalizálás költsége:* amennyiben az ügyfél nem szerződésszerűen teljesít, a kapcsolódó veszteségminimalizálás céljából végrehajtott behajtás költségeit (többek között: ügyvédi díj, jogi költségek, ingatlan értékbecslés költsége, végrehajtási költségek, ingatlanközvetítő díja) a Takarékszövetkezet az ügyfélre terheli.

Az Adós / Adóstárs(ak) a kölcsön futamideje alatt a Kölcsönszerződés különös részében, valamint a Hirdetményben meghatározott díjakat a felmerüléskor kötelesek a Takarékszövetkezet részére megfizetni.

Az egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses kondíciókat a Takarékszövetkezet egyoldalúan nem módosítja.

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

A fenti általános alapelveket figyelembe véve és betartva kerülhet sor a hitelkamatok módosítására, amennyiben az „Ok-okozati listában” (jelen üzletszabályzat 7.4 fejezete tartalmazza) felsorolt esetek közül egy vagy több bekövetkezik.

7.2 A teljes hiteldíj mutató

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet rendelkezik. A rendelet előírásait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fnyht.) hatálya alá tartozó hitelek esetén kell alkalmazni. Az Fnyht. értelmében **fogyasztó:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. Az Fnyht. Rendelkezéseit az alábbi hitelek esetében nem kell alkalmazni:

- a) olyan bérletre vagy haszonbérletre, amely a bérleti vagy haszonbérlet tárgyát képező dologra a fogyasztó számára vételi kötelezettséget nem keletkeztet, vagy a hitelező számára vételi kötelezettség előírására vonatkozó jogosultságot nem biztosít,
- b) a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretre, ha az annak alapján nyújtott kölcsönt egy hónapon belül vissza kell fizetni,
- c) olyan hitelre, amellyel kapcsolatban a fogyasztó hitelkamatot és egyéb ellenszolgáltatást nem köteles fizetni,
- d) olyan munkáltatói hitelre, amely a nyilvánosság számára nem hozzáférhető, és amellyel kapcsolatban a munkavállalónak hitelkamatot és egyéb ellenszolgáltatást a piacon szokásos mértéknél alacsonyabb mértékű teljes hiteldíj mutató mellett köteles, vagy hitelkamatot és egyéb ellenszolgáltatást nem köteles fizetni,
- e) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVII. törvényben meghatározott befektetési hitelre,
- f) olyan hitelre, amelyet bíróság hoz létre,

- g) olyan hitelre, amely fennálló tartozás kamat- és egyéb ellenszolgáltatás-mentes átütemezésére vonatkozik,
- h) olyan törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott közérdeket szolgáló hitelre, amelyet korlátozott körben nyújtanak, és amely kamatmentes, vagy amelyre vonatkozó hitelkamat a piacon szokásos mértéknél alacsonyabb, vagy a piacon szokásos mértékű hitelkamat mellett a piacon szokásos feltételeknél a fogyasztó számára kedvezőbb; ideértve a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvényben meghatározott áthidaló kölcsönt, valamint a külön jogszabály szerint nyújtott hallgatói hitelt.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, 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, amennyiben a számla fenntartását a hitelező előírja az adott hitelszerződéshez,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- f) a biztosítás és garancia díját, kivéve jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját.

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

A PSZÁF állásfoglalása alapján, jelzáloghitel esetében a tulajdoni lap lekérésének költségét is be kell számítani a THM-be.

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 megvásárlásáért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

- C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m : a hitelfolyósítások száma,
- m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X : a THM értéke.

A képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

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

Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a hitelező által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

- a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
 - a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam
- figyelembevételével.

Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, az 1. mellékletben meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középfolyama figyelembevételével.

Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a hitel devizanemében kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a hitelező által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.

Devizahitel és deviza alapú hitel esetén a szerződésben fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

Jelzáloghitel esetén a képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

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

Lakás-előtakarékossági szerződéssel vagy életbiztosítási szerződéssel kombinált jelzáloghitel esetén a THM értékének meghatározásakor a fogyasztó által a lakás-takarékpénztárnak vagy a biztosítónak teljesített befizetéseket is figyelembe kell venni.

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

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

Nem egyenletes törlesztésű hitelnél az eltérő törlesztési módot feltűnő módon jelezni kell.

Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja a fent megjelölt feltételekkel, abban az esetben a THM számításakor az említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt kell figyelembe venni. Ezt a kereskedelmi kommunikációban feltűnő módon jelezni kell.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztőrészllete vagy ezekkel összefüggésbe hozható bármilyen utalás, közvetlenül ezt követően a THM értékének is - a rövidítés feltüntetésével - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.

A jelzáloghitelre vonatkozó nyilvános tájékoztatónak és ajánlattételnek feltűnő módon tartalmaznia kell a THM értékét azzal a kiegészítéssel, hogy

- a) a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat,
- b) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát (deviza hitel esetében),
- c) a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (változó kamatozású hitel esetében).

Lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált jelzáloghitel esetén a kereskedelmi kommunikációban a THM értékét a legrövidebb megtakarítási idejű lakás-takarékpénztári termék figyelembevételével, havi 20 ezer forint folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

7.3 Betéti kamatok számítása és az egységesített betéti kamatláb mutató

A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg látra szóló betétek esetén, valamint a lekötött betéteknél a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott forintösszeg. A lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Takarékszövetkezet hirdetményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik- hét nap.

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

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

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

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%} \times \text{lekötés napjainak száma}}{\text{A Takarékszövetkezet által alkalmazott betéti kamatszámítási viszonyszám}^{***} \times 100}$$

*** A mindenkori aktuális Hirdetményben megjelöltek szerint.

Egységesített betéti kamatláb mutató

A betéti kamat számításáról és közzétételéről 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet rendelkezik.

Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az 1 képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetve határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,
 r: az EBKM értéke,
 t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 $(k+bv)_1$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Ha a betét befizetése több részletben történik, az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

n = a betétbefizetések száma,
 B_i = az i-edik betétbefizetés összege,
 t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,
 r = az EBKM értéke,
 m = a kifizetések száma,
 t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 K_j = a j-edik kifizetés összege.

Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.

Határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél kell tekinteni, a hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni. A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.

Lakás-takarékpénztár esetén a kereskedelmi kommunikációban az EBKM értékét havi 20 000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

A Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében kifüggesztett Hirdetményben közzéteszi:

- b) a kamatozás kezdő és utolsó napját;
- c) a kamatjóváírás időpontját (időpontjait);
- d) a lejárat előtti felvételt feltételeit;
- e) minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor vagy a futamidő után;
- f) a rövidítés feltüntetésével, százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et.

Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.

Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába, bármilyen költsége vagy az állami

támogatás mértéke vagy összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni.

Ha a Takarékszövetkezet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a Takarékszövetkezet, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

Ha a Takarékszövetkezet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell - megegyező megjelenítésben - az alábbi szöveget: Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alaphoz lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.

7.4 Kamatok, jutalékok, díjak, költségek módosítása

A hitel, hitelkeret és kölcsönszerződésben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget érintő, a jelen fejezetben foglalt ok-okozati listában meghatározott valamely feltétel illetve körülmény bekövetkezése folytán indokolt, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamat változása kivételével - az Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti.

Ok-okozati lista

A hitelkamatok módosításának okai:

- a) A jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- b) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - forrásköltségek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása;
 - az országkockázati felár változása (credit default swap);
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;

- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

c) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe;
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Az Adós(ok)kal kötött lakossági hitel/kölcsönszerződés esetén – a lakáscélú hitel/kölcsönszerződés kivételével - a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha az a-c) pontban meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Az Adós(ok)kal kötött lakossági lakáscélú hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemek a kamat kivételével nem módosíthatóak az Adós(ok) számára kedvezőtlenül. Az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra meghatározott esetekben, feltételekkel és módon van lehetőség, a módosítandó kamatra kihatással bíró alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása

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

- jegybanki alapkamat emelkedése,
- bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásul szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

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

b) a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben:

- A Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

- a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A Takarékszövetkezet csak akkor módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül a hitelkockázat változásai alapján, ha az ügyfél 30 napon túli fizetési késedelembe esett.

c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

Az Adós(ok)kal kötött nem lakossági hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Adós(ok) számára kedvezőtlen módosítására az Ok-okozati listában, továbbá azon felül az Általános Szerződési Feltételekben illetve az egyedi szerződésben rögzített egy-vagy több feltétel megváltozása, bekövetkezése/felmerülése alapján van lehetőség.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy az ún. ok-okozati listában foglaltak mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. Vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZAF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

8 Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Takarékszövetkezet szerződést biztosító mellék kötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá biztosítékként opciót, közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

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

A Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Takarékszövetkezetre.

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

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

Az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni.

Az Ügyfél köteles kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezéséről számított 15 napon belül a Takarékszövetkezetet írásban tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárata) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Takarékszövetkezet javára lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

Az Ügyfél a zálogjog fennállása alatt a Takarékszövetkezet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaságba sem pénzbeli betétként, sem a zálogtárgy tulajdonát, sem bármilyen jogcímen való használati jogát be nem viheti. Nem szükséges az Ügyfél előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb három hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri, valamint a bérleti díjat előre megfizetni, illetve elfogadni legfeljebb három hónapos időtartamra lehet. Az ilyen bérbeadás tényét az Ügyfél köteles az Takarékszövetkezetnek a bérleti szerződés megkötésétől számított 15 napon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni. Az Ügyfél e pontban írt kötelezettségeinek megszegése esetén a Takarékszövetkezet a zálogjoggal biztosított követelés lejárt hiányában is gyakorolhatja a zálogból való kielégítési jogát. A Takarékszövetkezet javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

A Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

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

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

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

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

Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Takarékszövetkezet jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Takarékszövetkezet írásbeli felhívása ellenére a Takarékszövetkezet által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni.

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

9 A Takarékszövetkezet felelőssége

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

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (*vis maior*), illetve belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

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

A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

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

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

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

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

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

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

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.

10 Panaszkezelés, fogyasztóvédelem

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni. (Hpt. 203/A. §.(2). bekezdés)

Az ügyfélbejelentésekkel kapcsolatos alapfogalmak:

Ügyfél/fogyasztó: minden olyan természetes személy, egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, aki/amely a Takarékszövetkezet eljárását annak valamely konkrét szolgáltatásával vagy egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével (például hirdetés) kapcsolatban kifogásolja, illetve annak javítására vonatkozó javaslatot tesz.

Ennek értelmében ügyfélnek minősül az, akinek - valamely jogviszony keretében - a Takarékszövetkezet szolgáltatást teljesít, valamint az is, aki a Takarékszövetkezet szolgáltatásaival kapcsolatos tájékoztatás, hirdetés, reklám vagy ajánlat címzettje. Az ügyfél fogalmába - a továbbiakban - annak képviselője is beletartozik.

Panasz: a Takarékszövetkezet szervezeti egysége vagy munkatársa egyedi vagy általános eljárása, vagy magatartása ellen irányuló, szóban (személyesen vagy telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) megtett bejelentés.

Bejelentés: szóban vagy írásban tett felhívás, amely a Takarékszövetkezet működésével kapcsolatos bármilyen jogellenes vagy a jó erkölcsbe ütköző hiányosságra vagy hibára utal.

Javaslat: szóban vagy írásban megtett kezdeményezés, amely a Takarékszövetkezet működésének javítását célozza.

Ügyfélbejelentés szóban vagy írásban tett panasz, bejelentés vagy javaslat összefoglaló elnevezése.

Az ügyfélbejelentések átvételére a Takarékszövetkezet egységeiben az ügyféltérben lévő valamennyi munkatársa köteles, illetve azokat az illetékes ügyfélszolgálathoz továbbítani.

Az ügyfélbejelentések módja:

Amennyiben személyesen vagy telefonon keresztül kíván bejelentést tenni, úgy kérje a recepció munkatársaink segítségét, akik értesítik, illetve személyes jelenlét esetén helyszínrre hívják a tárgyban illetékes ügyintézőt.

Amennyiben az Ön által tett ügyfélbejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, úgy a mellékelt formanyomtatvány rendelkezésre áll az ügyfélbejelentés megtételére, illetve felvételére. A formanyomtatványt akár Ön, akár az ügyfélbejelentést átvevő Takarékszövetkezeti munkatárs kitöltheti. A kitöltést követően Ön is kap egy példányt a nyomtatványból, melynek átvételét igazolnia szükséges. Kérjük, hogy szíveskedjen mellékelni az ügyfélbejelentéséhez kapcsolódó dokumentumokat.

A kitöltött bejelentőlap átadásra kerül a Takarékszövetkezet érintett szakterületének, amely a lehető leggyorsabban - de legfeljebb a bejelentéstől számított 30 napon belül - választ vagy megoldási javaslatot ad az Ön által felvetett problémára. A panasz elutasítása esetén Ön a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti.

Az ügyfélbejelentések általános elérhetősége, valamint egyéb lehetséges külső fórumai, és a bejelentéshez igényelhető formanyomtatvány az 1. és 1/a. számú mellékletben tekinthetők meg.

11 Információadás az Ügyfélről

Üzleti titok

Üzleti titok – minden olyan, a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó – tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénzügyi intézménynek méltányolható érdeke fűződik, és amelynek titokban tartása érdekében a pénzügyi intézmény a szükséges intézkedéseket megtette.

A pénzügyi intézmény tulajdonosa, a pénzügyi intézményben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

a) Felügyelettel,

b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,

- c)MNB-vel,
- d)nemzetbiztonsági szolgálattal,
- e)Állami Számvevőszékkel,
- f)Gazdasági Versenyhivatallal,
- g)a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- h)Vagyonellenőrrel szemben.

Az előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

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

A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából a Pénzügyminisztérium részére.

Banktitok

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

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

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

Titoktartási kötelezettség

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

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a következő pontban meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

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

Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- a Hpt. 3. § (1) bekezdésének *b)–c)*, illetve *e)–f)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a 2. számú melléklet V. fejezetének 3. pontja szerinti referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a XX/A. Fejezetben meghatározott adatszolgáltatás

Az Ügyfél KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatainak átadásával, valamint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelésével kapcsolatos jogorvoslati lehetőségekről a jelen szabályzat 19. számú melléklete tájékoztat.

- pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása;
- hitelintézet és befektetési társaság részéről az általuk létrehozott és működtetett központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek a Hpt. 54. § (2)-(3) bek. szerinti adatszolgáltatás;

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

- kábítószer-kereskedelemmel,
- terrorizmussal,
- illegális fegyver-kereskedelemmel,
- pénzmosással,
- szervezett bűnözéssel van összefüggésben.

A fentiekén túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a pénzügyi intézmény Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokként pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- nem szükséges a közokiratba foglalás, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél azt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, az Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelettel, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Családellenes Hivatallal (OLAF) ;
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal;
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval;
- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel;
- büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal;
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel;
- a főigazgató eseti engedélye alapján törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17.§ (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel;
- adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben;
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó Kincstári Vagyoni Igazgatósággal

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén .

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

- az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a Vám és Pénzügyőrség Központi Bűnüldöző Parancsnoksága – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.
- a pénzügyi intézmény az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről
 - az Európai Uniót létrehozó szerződés 60. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;

- az Európai Uniót létrehozó szerződés cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok alapján az abban foglalt kötelezettség teljesítése.

Üzleti, illetőleg banktitokra tekintettel sem korlátozható a közérdekű adatok nyilvánossága:

- a) a központi költségvetés készfizető kezességvállalásával, illetőleg a központi költségvetést terhelő egyéb állami garanciavállalással kapcsolatos, a költségvetésre vonatkozó,
- b) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatásával, annak felhasználásával összefüggő,
- c) a központi, illetőleg helyi önkormányzati költségvetését érintő pénzügyi szolgáltatással, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással közvetlenül kapcsolatos adatok tekintetében.

12 Jogviták rendezése

A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

13 A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökön keresztül

A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatón (a továbbiakban ügynökön) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

A megbízási szerződés alapján a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit az ügynökön keresztül igénybevevő ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Takarékszövetkezet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Takarékszövetkezet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

Az ügynök kizárólag azon banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosult, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

Az ügynök köteles azon banki szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó Hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződés alapján jogosultak.

A Takarékszövetkezet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

A Takarékszövetkezet és az ügynök közötti megbízási szerződésben kerülnek megállapításra az ügynök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

14 Kiszervezés

A Takarékszövetkezet bizonyos tevékenységeit kiszervezte, a vállalkozóra bízta.

A Takarékszövetkezet a 2. számú mellékletben megjelölt tevékenységeket szervezte ki.

15 Záró rendelkezések

A jelen Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2011. március 18-án 7/2011. számú határozatával a módosításokkal egységes szerkezetben elfogadta.

A szabályzat rendelkezéseit 2011. április hó 1. napjától kell alkalmazni, egyben az eddig érvényben lévő 2/2010. (02.11.) számú szabályzat hatályát veszti.

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a „Mellékletlista” megnevezésű dokumentum, valamint az abban felsorolt mellékletek.

Az Igazgatóság felhatalmazza a Takarékszövetkezet elnökét arra, hogy a „Mellékletlista” megnevezésű dokumentumot, valamint az abban felsorolt, az üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező mellékleteket külön igazgatósági jóváhagyás nélkül módosítsa.

Hévíz, 2011. március 18.

Czövek Imre
elnök

Egyetért:

Vági Ferenc
ügyvezető

Tancsics Judit
hálózati igazgató

Hlogyik Zsuzsa
Könyvvizsgáló

Dr. Keserű Ákos
ügyvéd

Verebélyi Lajosné
belső ellenőr