

GYULAI TAKARÉKSZÖVETKEZET
5711 Gyula, Széchenyi u. 53.

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT



Hatályos: a 2014. március 15-e előtt megkötött szerződésekre **2016. március 22-től.**

Tartalomjegyzék

I.	Általános rendelkezések	3
1)	Cégadatok:	3
2)	Az Általános Üzletszabályzat hatálya, a Gyulai Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások:	4
3)	Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása:	5
4)	Az Üzletszabályzat módosítása:	5
II.	Banküzleti kapcsolatok általános szabályai	6
1)	Ügyfél azonosítás:	6
2)	Képviselő:	8
3)	Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok:	9
4)	Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása:	10
5)	Kézbesítési szabályok:	14
6)	Kapcsolattartás:	15
7)	Teljesítés helye, ideje:	16
8)	Kamatok, díjak, jutalékok, költségek:	16
9)	A teljes hiteldíj mutató:	18
10)	Biztosítékok:	23
11)	Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése:	25
12)	A Takarékszövetkezet felelőssége:	28
13)	Jogviták rendezése, alkalmazandó jog, panaszkezelés:	29
14)	Üzleti titok, banktitok:	29
15)	Információ az ügyfélről:	30
III.	A megbízások általános szabályai	31
1)	Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása:	31
2)	A megbízás fedezete, teljesítése:	31
IV.	Üzleti szolgáltatások	32
1)	Számlavezetés általános szabályai:	32
2)	Betételhelyezés:	35
3)	Hitelműveletek:	36
4)	Megbízási szerződés alapján (közvetítőként, ügynökként) végzett tevékenységek:	48
V.	Kiszervezés	48
VI.	Központi Hitelinformációs Rendszer	49
VII.	Adatvédelem	61

I. Általános rendelkezések

1) Cégszűkezetok:

Takarékszűkezet neve:	Gyulai Takarékszűkezet
Tevékenységi engedély száma:	2616/1999. (2000.jan.04)
Cégjegyzékszám:	04-02-000217
Székhelye:	5711 Gyula, Széchényi u.53.
Telephelye:	5700 Gyula, Október 6.tér 14.
Fióktelepei:	5741 Kétegyháza, Fő tér 8. 5742 Elek, Lökősházi u.5. 5624 Doboz, Hunyadi tér 2. 5720 Sarkad, Kossuth u.10/12. 5726 Méhkerék, József A. u. 12. 5732 Mezőgyán, Árpád u.42. 5661 Újkígyós, Gyulai u. 25.

Ügyféllel való kapcsolattartás-elérhetőségek:

- levelezési cím: 5711 Gyula, Széchényi u.53.
- telefonszám: 06/66 460-910
06/66 469-834
- telefax szám: 06/66 460-910
- e-mail cím: kozpont@gyulavari.tksz.hu
- honlap: www.gyulaitakarek.hu

2) Az Általános Üzletszabályzat hatálya, a Gyulai Takarékszövetkezet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások:

- a) A jelen Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Gyulai Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Hitelintézet/Takarékszövetkezet) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hitelintézeti Törvény/Hpt.) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A jelen Üzletszabályzat hatálya a Gyulai Takarékszövetkezet és az Ügyfél között 2014. március 15-ét megelőzően létrejött jogviszonyokra terjed ki.

Ügyfél alatt azt a jogi személyt, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet, vagy természetes személyt (magánszemélyt) kell érteni, akinek a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt/kíván nyújtani, illetve azt, aki a Takarékszövetkezettől pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe/kíván igénybe venni.

- b) A Takarékszövetkezet és Ügyfelei közötti jogviszony tartalmát és részleteit – ügylettípusonként – a vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény, valamint a keret-, vagy az egyedi szerződések szabályozzák.
- c) Az Üzletszabályzat célja, hogy az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött jogügylet minden tekintetben egyértelműen meghatározott legyen.
- d) Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Takarékszövetkezet és az Ügyfél (továbbiakban együtt: Felek) között létrejövő, a pénzügyi szolgáltatási tevékenység körébe tartozó jogügyletre. Rendelkezései - mindazokban a kérdésekben, amelyekben a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály nem tartalmaz kógens rendelkezést – mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelező hatályúak.
- e) Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.
- f) A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.
- g) Amennyiben valamely kérdésről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.

- h) A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.
- i) Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

3) Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása:

- a) Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézetrel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.
- b) Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

4) Az Üzletszabályzat módosítása:

Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

- a) Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.
- b) A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
- c) A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.
- d) Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Hitelintézet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Hitelintézet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.

- e) A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

II. Banküzleti kapcsolatok általános szabályai

1) Ügyfél azonosítás:

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban Pmt.) alapján az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ügyleti megbízás teljesítését megelőzően köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

A Pmt. 6. §-a alapján a Takarékszövetkezet az ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben köteles alkalmazni:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is,
- ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is),
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor,

ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

- a) Az ügyfél azonosítás során a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi személyazonosságot igazoló okirat bemutatását:

A. természetes személy esetén:

- Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély.
- Lakcímet igazoló hatósági igazolványa.
- Külföldi természetes személy esetén útlevele, vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

B. jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a szervezet nevében, vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy A. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy:
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmet benyújtotta,
 - egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

C. Nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

b) Az ügyfél azonosítás során az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás kapcsán a Takarékszövetkezet ügyintézője a következő ügyféladatokat köteles rögzíteni:

A. Természetes személy vonatkozásában:

- családi és utónevét (születéskori nevét),
- állampolgárságát,
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy a lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést,
- és az azonosító okmánya(i) száma (ait), annak (azok) típusát(ait),
- születési helyét, idejét,
- anyja nevét (utóbbi kettő csak meghatározott esetekben)

Külföldi természetes személy esetében a fent meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási hely kerül rögzítésre.

B. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vonatkozásában:

- a neve és rövidített neve,

- székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenysége,
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai (utóbbi három csak meghatározott esetekben)

C. Az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó további rögzítendő adatok:

i) *Üzleti kapcsolat létesítése esetén:*

- a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- az ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozatát (amennyiben az nem áll rendelkezésre)

ii) *Ügyleti megbízás esetén:*

- a megbízás tárgyát és összegét is rögzíteni kell.
- a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) csak a Pmt. által meghatározott esetekben.

c) A Takarékszövetkezet a fentiekén túl köteles nyilatkoztatnia Ügyfelét arról, hogy a szerződéskötés, vagy az ügyleti megbízás teljesítése során saját, vagy más tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat hiányában az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet köteles megtagadni.

Az azonosító adatlapot és a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a Takarékszövetkezet 8 évig köteles megőrizni.

d) Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet értékhatárra (hárommillió-hatszázezer forint, illetve pénzváltás esetén ötszázezer forint) tekintet nélkül azonosítani.

2) Képviselő:

a) A Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviselői jogosultságáról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél, vagy képviselője személyazonosságát, illetőleg képviselői jogosultságát megfelelően – a Pmt.-ben meghatározott okmányokkal és módon - igazolja.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjére jogosultnak tekinti, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló értesítés a Takarékszövetkezet megfelelő szervéhez be nem érkezik.

- b) A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezéseire jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített úrlapon (aláírás-nyilvántartó katon) bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a fizetést.
A Takarékszövetkezet nem felel az elvárható gondossággal folytatott vizsgálat során sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- c) Az Ügyfél meghatalmazott útján is képviseltetheti magát a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően.
Az írásbeli meghatalmazást a Takarékszövetkezet akkor tudja elfogadni, ha az közokiratokba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba van foglalva. Ügyvédnek adott meghatalmazáshoz, ha azt az Ügyfél saját kezűleg írta alá, tanúk alkalmazása nem szükséges.
A külföldön kiállított meghatalmazást közokiratba vagy hitelesített magánokiratba kell foglalni. Mindkét esetben szükséges a felülhitelesítés, de az alól nemzetközi szerződések mentességet adhatnak.
- d) A Takarékszövetkezet kirendeltségeiben dolgozó alkalmazottak az ügyleti megbízás vonatkozásában a Takarékszövetkezet képviselőjeként tekintendők. A Takarékszövetkezet kirendeltségeiben a Takarékszövetkezet képviselőjében eljáró munkatársak aláírás mintái az ügyféltérben található „Hirdetmények” között megtekinthetők.

3) Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok:

- a) A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- b) A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
- c) A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- d) Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

- e) Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.
- f) Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthesse. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
- g) Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
- h) Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézetrel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
- i) Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.
- j) Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnak írásban.

4) Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása:

- a) A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett *hitel és – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás* megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a

Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi Kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. *A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.*

- b) A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.
- c) A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
- d) Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
- e) *Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.*
- f) *Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre*

szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

- g) Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal tervezett a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.*
- h) A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismétellen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.*
- i) A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.*
- j) A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.*
- k) A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.*
- l) A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.*

- m) A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közzéadási határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
- n) A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
- o) A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
- p) Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulóján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.
- q) A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjaitól érvényesek.
- r) *A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.*
- s) A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
- arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
 - a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
 - a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
 - a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
 - a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
 - a hitelkamatról,
 - a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
 - a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

5) Kézbesítési szabályok:

- a) A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.
- b) Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
- c) A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
 - a. a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
 - b. Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
- d) A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
- e) Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törölő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
- f) A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
- g) Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
- h) A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
- i) A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben

Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a Hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.

- j) A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
- k) Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
- l) A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
- m) A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

6) Kapcsolattartás:

- a) A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás személyesen, telefonon, telefaxon, levélben, vagy a Takarékszövetkezet által elfogadott elektronikus kommunikációs eszköz segítségével történik.
Eltérő írásbeli megállapodás hiányában a tájékoztatás nyelve a magyar.
- b) A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetőleg írásban megerősíteni.
- c) Telefonon, vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél – kárfelelőssége mellett – azonnal köteles jelezni a közlés és a visszaigazolása közötti eltérést.
- d) Az Ügyfelet terheli a kárfelelősség, ha a Takarékszövetkezet – az Ügyfél külön kérésére - az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.
- e) A telefaxon érkező megbízás, közlemény stb. - amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik – teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.
A Takarékszövetkezet az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha erre vonatkozóan előzetesen írásban megállapodott az Ügyféllel. A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit.

7) Teljesítés helye, ideje:

- a) A Felek közötti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet azon szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, vagy az a kirendeltség, amely a pénzügyi szolgáltatást teljesíti.
- b) A Takarékszövetkezet javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, hacsak kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

8) Kamatok, díjak, jutalékok, költségek:

- a) Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat és költséget (pl. más pénzintézetek által a közreműködésért felszámolt költségek hatósági eljárás költségei, illetékek) teljesít.
A Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét az ügyféllel kötött egyedi szerződés, a vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény, vagy jogszabály állapítja meg.
- b) Az egyes szerződésekben megállapított kamat, jutalék, díj megváltoztatásának feltételeit a szerződés, a vonatkozó ÁSZF, Üzletszabályzat, Hirdetmény, vagy jogszabály is tartalmazhatja.
- c) Az Ügyfél által fizetendő kamat – Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítására – Üzletszabályzat, ÁSZF, vagy az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - az alábbi oklista alapján kerülhet sor:

Oklista:

- i. A jogi, szabályozói környezet változása:
- a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre vonatkozó egyéb szabályozók megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet közteher- pl. adó- fizetési változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- ii. A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országhoz tartozó kockázati felár változása,
 - Jegybanki alapkamat, jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,

- Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- A Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

iii. 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 Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10 %-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

- d) A betétkamat számítása – ha az egyedi szerződés, vagy a vonatkozó ÁSZF másként nem rendelkezik - a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}}{360 \times 100}$$

- e) A hitelkamat számítása – ha az egyedi szerződés, vagy a vonatkozó ÁSZF másként nem rendelkezik - a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}}{365 \times 100}$$

- f) A Takarékszövetkezet a külön jogszabály szerinti előírásoknak megfelelően az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is kiszámítja, és Hirdetményében közzéteszi. Az EBKM a hitelintézetek különböző típusú, elnevezésű és más-más feltételekkel kamatozó betétei közötti összehasonlítást teszi lehetővé a tényleges kamatok tekintetében.

- g) A Takarékszövetkezet a külön jogszabály szerinti előírásoknak megfelelően a teljes hiteldíj mutatót (THM) is kiszámítja, és Hirdetményében közzéteszi. A THM a hitelintézetek különböző típusú, elnevezésű, eltérő kamat, költség és díj feltételekkel rendelkező hiteleinek az összehasonlítását teszi lehetővé. A THM egyéves időszakra

vetített százalékos érték, ami a hitel teljes díját mutatja meg, így gyakorlatilag minden olyan költséget tartalmaz, amelyet a pénzügyi intézmények felé a tőkén felül az Ügyfélnek fizetnie kell.

- h) A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése nélkül is megterhelheti a számlatulajdonos bármely nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt számláját, betétjét a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseivel. Amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni bármely jogcímen keletkező, illetve fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezetnek jogában áll az Ügyfél vele szembeni számlavezetésre, vagy betétre vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését a – az Ügyfél külön előzetes értesítése nélkül beszámítás útján – kielégíteni.
A Takarékszövetkezet a beszámítási jog érvényesítéséről az Ügyfelet utólag írásban tájékoztatja.
- i) A kamat, jutalék, díj és költség – ha jogszabály, a szerződés, a vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény, vagy Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – utólag havonta esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt hó közben jár le, vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik.
- j) Amennyiben az Ügyfél a pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takarékszövetkezet – ha az egyedi szerződés, a vonatkozó ÁSZF, vagy Hirdetmény másként nem rendelkezik - a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

9) A teljes hiteldíj mutató:

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a Fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez Kapcsolódó Szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
 - a) a Fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
 - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
 - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
 - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
 - e) az ingatlan-nyilvántartási – *ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket* – és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
 - f) a biztosítás és garancia költségét.

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.

3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
 - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
 - b) a Késedelmi Kamat,
 - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
 - d) a közjegyzői költség,
 - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
 - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.
5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.
- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:
 - a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
 - b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig;
 - c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel, a THM kiszámításánál
 - ca) *a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,*
 - cb) *- ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy*
 - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
 - d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell

- figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
 - f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, *áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek* és nem tartozik a c) pont hatálya alá
 - fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
 - fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
 - g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a Hitelszerződésnek
 - ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a Hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
 - gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
 - h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt *jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyezerhatvanezer forintnak* kell tekinteni;
 - i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
 - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
 - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
 - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
 - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjartozásokat;
 - j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor

- érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor;
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
- ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
- mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
- na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
- nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli Hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet alkalmazza:

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

- 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,
- tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t₁ = 0,
- sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

5.3. Az 5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;

- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) 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;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:

- a) minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- b) visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- c) a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén az 5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

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

6. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.

8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

10) Biztosítékok:

- a) A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására az egyedi szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek. A Takarékszövetkezet biztosítékként különösen - de nem kizárólagosan - zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és árbevétel engedményezést ír elő.
- b) A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben – a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- c) A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- d) A Takarékszövetkezet felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy adott kockázatvállalással járó ügyleteknél az Ügyfél által nyújtott biztosíték fedezeti értékének meghatározása a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzatának megfelelő döntés függvénye. A biztosíték fedezeti értéke rendszerint a piaci értéknél alacsonyabb összegben kerül meghatározásra.
- e) A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
- f) 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.
- g) A Takarékszövetkezet követeléseinek biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékul szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Takarékszövetkezetre.
- h) Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségnek fenntartásáról. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezet felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseivel szemben, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni.

- i) A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.
- j) Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken, de legfeljebb a Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatás összege és három hónapra számított járulékai összegének megfelelő értéken biztosítani, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni, illetve a biztosítási szerződésben (biztosítási kötvény) kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet feltüntetni. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben követelése áll fenn – a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult, erre vonatkozó szerződéses kikötés alapján, 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.
- k) A Takarékszövetkezet bármikor jogosult - a helyszínen is - a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.
- l) Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos - szerződésben előírt - kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást. Ilyen esetben az Ügyfél köteles a szükséges felhatalmazásokat a Takarékszövetkezet számára megadni.
- m) A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- n) Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Takarékszövetkezet jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Takarékszövetkezet jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
- o) Amennyiben az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben – akár egyidejűleg több jogviszony, szerződés, alapján is - több jogcímen áll fenn tartozása, és az Ügyfél által teljesített befizetés valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, úgy a Takarékszövetkezet a rendelkezésre álló összeget elsősorban a költségekre, azután a késedelmi kamatokra, majd az ügyleti kamatokra végül a főtartozásokra számolja el.

Valamennyi járulék (költségek, kamatok) kiegyenlítését követően a Takarékszövetkezet a még rendelkezésre álló összeget a régebben lejárt (tőketartozás) csökkentésére fordítja.

- p) Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- q) A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- r) A Takarékszövetkezet a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is – jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Takarékszövetkezetnek követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Takarékszövetkezet továbbra is követelheti.

11) Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése:

- a) A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

A Szerződés megszüntethető:

- (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi d) pont szerinti elállásával (felmondásával).

A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

- b) A Szerződés megszüntetése rendes felmondással
Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:
 - az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
 - a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
 - egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes

előtörlesztés alábbi f) pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

- c) Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:
- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
 - egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
 - határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.
- d) A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog
A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja
- e) A Fogyasztó Ügyfél d) pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a elküldi.
- f) A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- g) A Hitelintézet a fenti f) pontban meghatározott összegén felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- h) A Fogyasztó Ügyfél fenti d) pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása

alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, valamint a Hitelintézet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Hitelintézet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

- i) A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással
Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:
 - (i) az Ügyfél alábbi j) pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
 - (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
 - (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
 - (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
 - (v) a Polgári törvénykönyv 525. §-ában meghatározott esetekben
- j) Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:
 - az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
 - a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
 - a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.
- k) A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.
- l) A megszüntetés jogkövetkezményei
A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.
- m) Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is

szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

- n) A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- o) A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- p) Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- q) A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- r) A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- s) A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

12) A Takarékszövetkezet felelőssége:

- a) A Takarékszövetkezet a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között a lehető legteljesebb – figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.
A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek vétkes kötelezettségszegésével okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben elvárható.
- b) A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.
- c) A Takarékszövetkezet az azonosító iratok elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

- d) A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, képviseleti jogosultság és a meghatalmazás igazolására szolgáló okmányokat, megbízásokat.
- e) A felelősség fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarékszövetkezetnek azt a felelősségét, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

13) Jogviták rendezése, alkalmazandó jog, panaszkezelés:

- a) A Hitelintézet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.
- b) Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.
- c) Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.
- d) A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezet magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. A Takarékszövetkezet a panaszok kezelésének rendjéről a „Panaszkezelési Szabályzat” elnevezésű dokumentumban tájékoztatja az Ügyfeleit. A Takarékszövetkezet a Panaszkezelési Szabályzatát minden ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében könnyen hozzáférhető módon, valamint az internetes honlapján is közzé teszi.

14) Üzleti titok, banktitok:

- a) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.
- b) A Takarékszövetkezet az egyes Ügyfeleiről rendelkezésre álló minden olyan tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződésére vonatkozik, banktitokként kezel és időbeli korlátozás nélkül megőrzi.
- e) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a törvényben meghatározott körön kívül a

Takarékszövetkezet, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

- f) A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
- i. a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja
 - ii. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
 - iii. a Takarékszövetkezet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelés érvényesítéséhez szükségessé teszi.

15) Információ az ügyfélről:

- a) A Takarékszövetkezet az ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott információt banktitokként kezeli és azokat az ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben felfedni.
- b) A Takarékszövetkezet információt – az olyan összesített adatok szolgáltatásain túl, amelyekből az egyes ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg – kizárólag az ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- c) A Takarékszövetkezet az ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult – a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével – harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az ügyfél és a Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- d) A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- e) A Takarékszövetkezet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.
- f) A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a cégbíróság és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé a forintban és egyéb konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

III. A megbízások általános szabályai

1) Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása:

- a) A takarékszövetkezet pénztárszolgálatot kirendeltségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.
- b) Az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot írásban köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon, illetve a Takarékszövetkezet által meghatározott más módon.
A hiányos, vagy pontatlan adatközlés, illetve feldolgozásra egyéb okból alkalmatlan megbízás miatt bekövetkező esetleges károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.
- c) Nem postai úton érkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet csak a meghirdetett időben fogad el. A meghirdetett órák után érkező küldeményeket a megbízás teljesítése tekintetében következő munkanapon érkeztként kell kezelni.
- d) Határidőre teljesítendő megbízásokat az Ügyfél tartozik a Takarékszövetkezetnek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen.
Ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.
- e) A beérkezett megbízásokat a Takarékszövetkezet kizárólag a jelen üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett és az aláírások valódisága esetén fogadja el. A Takarékszövetkezet megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik és a Takarékszövetkezet ezt észleli.
- f) A Takarékszövetkezet a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, és mindezek változásáról Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfeleit.

2) A megbízás fedezete, teljesítése:

- a) A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél szabályszerűen, az erre vonatkozó szerződésben meghatározott adatokat tartalmazó megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.
A takarékszövetkezet fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa Ügyfeleinek azon megbízásai teljesítését, amelyen nem a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződésben, ÁSZF-ben, vagy kapcsolódó Hirdetményben (e három dokumentum együtt a továbbiakban Keretszerződés) foglalt feltételeknek megfelelően kerültek kiállításra és/vagy benyújtásra, a megbízásban foglaltak nem felelnek meg a hatályos jogszabályoknak.
- b) Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.
- c) A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó Keretszerződésben meghatározott megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben függőben tartja (sorba állítja). A haladéktalanul

teljesítendő megbízás esetén csak a rendelkezésre álló fedezet összegéig teljesít. (részteljesítés)

- d) A megbízások függőben tartásáért Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthatja fel.
- e) A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.
- f) A Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját a pénzügyi szolgáltatás körében keletkezett esedékes követelésével.
- g) Az Ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelési napot megelőző munkanap végéig visszavonhatja, vagy módosíthatja. Ha ez nem írásban történik, a Takarékszövetkezet írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja.
- h) A Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját érintő, saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a saját hatáskörben a hiba észlelését követő ésszerű időn belül helyesbíti. A takarékszövetkezet technikai hibából történő jóváírása, vagy számla terhelése nem minősül fizetési műveletnek, ezért a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése nélkül – bármely egyéb, a Takarékszövetkezet által átvett, de még nem teljesített fizetési megbízás teljesítését megelőzően – helyreállítja a hibát megelőzően fennállt eredeti állapotot. Ha a tévedést a Takarékszövetkezet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat tartozik viselni.
- i) A megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet fizetési számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő), vagy más, erre alkalmas módon értesíti az Ügyfelet.

IV. Üzleti szolgáltatások

1) Számlavezetés általános szabályai:

- a) A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint a Keretszerződésnek megfelelően. A számlák forintban vezetett pénzforgalmi, elkülönített vagy egyéb fizetési számlák lehetnek.
- b) A Keretszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.
- c) A Takarékszövetkezet a Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.

- d) Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli, és pénzforgalmi jelzőszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél pénzforgalmi jelzőszámának megváltoztatására.
- e) A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kártonon a számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegzőhasználatához is kötheti.
- f) Amennyiben az Ügyféllel kötött Szolgáltatási szerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.
- g) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről a Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Tájékoztatóban, illetve a vonatkozó Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
- h) A Takarékszövetkezet azokat a fizetési megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.
- i) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.
- j) A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött Keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a bankszámlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített számlák nyithatók:
- a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
 - b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.
- k) Az elkülönített számlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl.: fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- l) Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó fizetési számla esetében.

- m) A Takarékszövetkezet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő megküldésével) értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlák esetében – Ügyféllel történő eltérő megállapodás hiányában - legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, egyéb fizetési számlák esetén pedig havonta egyszer az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- n) Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított 60 napon belül a számlakivonatra írásban észrevételt nem tesz – a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A követelés érvényesíthetőségét ez azonban nem érinti.
- o) A Takarékszövetkezet a fizetési számlán elhelyezett összeg után kamatot, az Ügyfél a fizetési számla vezetéséért díjat, jutalékot, költséget fizet. A mértékük a Takarékszövetkezet Hirdetményében kerül rögzítésre. A kamatok, jutalékok, díjak és költségek – a szerződés, a vonatkozó ÁSZF, vagy Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában – minden naptári hónap végén esedékesek és a zárlati elszámolás keretében kerülnek jóváírásra és terhelésre az Ügyfél számláján.
- p) A Takarékszövetkezet a fizetési számlák esetében jogosult a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Takarékszövetkezet a kamatot, díjat érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítást a módosítás hatálybalépését két hónappal megelőzően, Hirdetményben teszi közzé, illetve az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- q) A Takarékszövetkezet minden év június 1-ig a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével módosíthatja a fizetési számlavezetési jutalékok, költségek és díjak mértékét. A díjtételek inflációs módosítása során a Takarékszövetkezet a kerekítés általános szabályai szerint jár el.
- r) A számlaszerződés határozatlan időre szól és az Ügyfél – eltérő megállapodás hiányában – felmondási idő és díjfizetési kötelezettség nélkül felmondhatja. A Takarékszövetkezet a számlaszerződést legalább 2 hónapos felmondási idővel mondhatja fel, kivéve, ha a szerződésből eredő kötelezettségeit súlyosan, ismételten megszegte. Utóbbi esetben azonnali hatályú felmondásnak van helye. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél megfizeti a Takarékszövetkezet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását, valamint a számlamegszűntetéssel kapcsolatosan felmerülő bankköltségeket is rendezni.
- s) A fizetési számla megszűnése esetén a számla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári Törvénykönyv 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.
- t) Electra HomeBank szolgáltatás igénybevétele esetén a Takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó egyedi szolgáltatási szerződésben és a kapcsolódó ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse. Ebben az esetben a

Takarékszövetkezet – az egyedi szolgáltatási szerződésben és az ÁSZF-ben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

- u) Az Internet Bank (Euro eBank) szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó egyedi szolgáltatási szerződésben és a kapcsolódó ÁSZF-ben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó információkérések kezdeményezését, a fizetési megbízások, csoportos műveletek nyomon követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.
- v) A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött egyedi szolgáltatási szerződés és a Takarékszövetkezet által közzétett, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- w) Az Ügyfél az Electra HomeBank/Internet Bank szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját – az egyedi szolgáltatási szerződés szerint - minden hónapban automatikusan megterheli.

2) Betételhelyezés:

- a) Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.
- b) A betételhelyezés betéti szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány (betéti okirat) útján történhet, függetlenül attól, hogy rendelkeznek – e a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlával.
- c) A betét, ha jogszabály, vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, az elhelyezés napjától a megszűnést megelőző napig kamatozik.
- d) A Takarékszövetkezetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeget a Hirdetmény tartalmazza.
- e) A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályiról és feltételeiről a vonatkozó ÁSZF-ek, és Hirdetmények rendelkeznek.
- f) Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa. E kötelezettségének megszegése a kamatra való jogosultság részbeni vagy teljes elvesztésével járhat.

- g) A Takarékszövetkezet a kamat összegéből csak jogszabályban előírt (pl. kamatadó), illetve Üzletszabályzatban közzétett (pl.: kezelési költség) levonásokat eszközölhet.
- h) Az Ügyfél betétként elhelyezett pénzeszközeire - a Hpt.-ben felsorolt kivételekkel - terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban OBA) biztosítása. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszövetkezet a vonatkozó ÁSZF-ekben teszi közzé.
- i) Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott tőke és kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a törvényben előírt összeghatárig fizeti ki kártalanításként.
- j) A Takarékszövetkezet a betétek esetében jogosult a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Takarékszövetkezet a kamatot, díjat érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben teszi közzé, illetve az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

3) Hitelműveletek:

- a) A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.
- b) A hitelügyletek körében a Takarékszövetkezet:
 - Hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,
 - Folyószámlahitelt nyújt,
 - Bankkölcsönt folyósít,
 - Lakossági hitelt nyújt.
- c) A Takarékszövetkezet a szerződéskötés során az alábbi fogalmakat használja:

Adós: Az az Ügyfél, aki/amely hitel,- vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.

Biztosítéknyújtó: A hitel/kölcsön biztosítékát nyújtó, a Takarékszövetkezettel biztosítéki szerződést kötő készfizető kezes valamint a zálogkötelezett.

BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate): Azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkorai előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor „BUBOR” oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

Egyedi kamat: A szerződő felek által a szerződésben egyedileg megállapodott, nem Referencia - kamatlábhoz kötötten meghatározott ügyleti kamat.

Előtörlesztés: jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.

Esedékesség: Az Adós szerződés szerinti fizetési kötelezettségeire meghatározott teljesítési nap, ideértve a törlesztő részletek, kamatok, díjak, költségek megfizetésére előírt fizetési határnapot. Amennyiben az esedékesség munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja – eltérő megállapodás hiányában – az ezt követő első munkanap.

Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

Felügyelet, Felügyeleti Hatóság: A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.)

Fhtv.: jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

Fix kamatláb: Az a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatláb, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.

Fizetési számla: A fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés: olyan hitelszerződés, amellyel a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát az ügyfél rendelkezésére.

Fogyasztási kölcsön: jelenti a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönt (áruhitel) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

Fogyasztó: jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.

Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

Folyósítási Jutalék: A szerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Takarékszövetkezetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztrációs költségek megtérítésére szolgáló díj, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes.

Hirdetmény: jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a Kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a Késedelmi Kamatokat, a

teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

Hiteldíj (kamatok, díjak, jutalékok, költségek): Az adós a hitel/kölcsön szolgáltatásáért hiteldíjat köteles fizetni, mely magába foglalja szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

Hitelintézet: jelenti a Gyulai Takarékszövetkezetet. (székhely: 5711 Gyula, Széchenyi u. 53.; cégjegyzékszám: 04-02-000217; tevékenységi engedély száma: 2616/1999.)

Hitelkamat: jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzösszeget.

Hitelképesség-vizsgálat: jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését.

Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvényben (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

Honlap: jelenti a Hitelintézet www.gyulaitakarek.hu című weboldalát.

Jelzáloghitel-szerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt vagy kölcsönt.

Kamat: Az ügyleti kamat és a késedelmi kamat.

Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

Kamatfizetési nap: A szerződésben kerül meghatározásra. Eltérő megállapodás hiányában minden naptári hónap/negyedév utolsó napját jelenti. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a kamatfizetési napnak az ezt követő banki munkanap minősül.

Kamatforduló: a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

***Kapcsolódó Szolgáltatás:** jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.*

Kezelési díj (vagy korábban: Kezelési költség): A szerződésben a mindenkori fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

Késedelmi Kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű Késedelmi Kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött Ügyleti Kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős

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

Lakáscélú hitelszerződés: jelenti az ingatlanra alapított jelzálogjog- ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

- a) amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjában kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

Rendelkezésre tartási díj: A szerződés alapján, a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott, általa igénybe nem vett hitelkeret százalékában a Hirdetményben meghatározott, azonban a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál nem magasabb mértékű, a Számlatulajdonos által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a hitelkeret-szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitelkeret megnyílásának napja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap.

Rögzített hitelkamat: jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.

Szerződésmódosítási díj: Az Ügyféllel megkötött szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcserét, adóskiengedés a kötelemből stb. is) esetén a Takarékszövetkezet által felszámított díjat. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy konkrét összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Teljes Hiteldíj mutató vagy THM: *jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.* A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

THM maximum: A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege.

Ügyfél: alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

Ügyleti év: az első ügyleti év a szerződéskötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.

Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az

Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.

Az **Üzletszabályzat**, az **Általános Szerződési Feltételek**, a **Hitelintézet Hirdetménye**, **Kondíciós Listája**, valamint a **Szerződés** alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

- d) A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásbeli kérelme alapján köt hitelszerződést. A Takarékszövetkezet által meghatározott tartalommal összeállított hitelkérelemben az Ügyfél ismerteti a vagyoni helyzetére, likviditására, hitelképességére, gazdasági és pénzügyi helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó azon adatokat, amelyek ismeretére a kölcsön összegének és a konkrét szerződési feltételeknek, valamint a visszafizetés biztonságának a megállapításához a Takarékszövetkezetnek szüksége van. A Takarékszövetkezet a kérelemben és csatolandó mellékleteiben közölt adatok, körülmények figyelembevételével dönt a hitelkérelemről.
- e) A hitelszerződés érvényességéhez a szerződés írásba-foglalása szükséges. A hitelszerződés akkor lép hatályba, amikor azt valamennyi kötelezett aláírta.
- f) A Takarékszövetkezet a hitelszerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél rendelkezésére tartott összeg erejéig a hitelszerződésben megjelölt időn belül, az ott meghatározott feltételek megléte esetén kölcsönöket folyósít, vagy egyéb hitelműveleteket végez.
- g) A Takarékszövetkezet az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése érdekében mindent megtesz.
- h) A Takarékszövetkezet az általa nyújtott hitel és járulékai visszafizetésének garntálása érdekében fizetési biztosítékot kér. A Takarékszövetkezet megítélésétől függően egy hitelhez többféle biztosítékot is igényelhet, melyek a hiteligénylő lehetőségeihez, illetve a hitelügylet jellegéhez igazodóan kerül meghatározásra. A biztosítékokkal kapcsolatos részletes szabályokat a II. fejezet 10) pontja tartalmazza.
- i) A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot az engedélyezett hitel rendeltetésszerű – a szerződésben meghatározott célú – felhasználásának ellenőrzésére.
- j) A Takarékszövetkezet a hitelnyújtás feltételeként szabhatja, hogy az Ügyfél köteles beszámolni valamennyi, más banknál lévő fizetési számlájáról, hiteléről, esetleges egyéb üzleti érdekeltégeiről, illetve azt, hogy az Ügyfél tartozásának fennállása alatt rendszeresen a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsássa év végi, valamint évközi üzleti mérlegeit. A hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt a Takarékszövetkezet

jogosult és köteles tájékozódni a hitelfelvevő, illetve a kezes vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

- k) A Takarékszövetkezet az induló hiteldíj mértékét a hitelszerződésben rögzíti. A hiteldíj tartalmazza azokat az összegeket (kamat, egyszeri folyósítási jutalék, illetve kezelési költség, rendelkezésre tartási jutalék), amelyeket a hitelfelvevőnek – a tőkeösszeg visszafizetésén felül – a hitel lejáratáig fizetnie kell.
- l) A Takarékszövetkezet - amennyiben az egyedi szerződés vagy az ÁSZF eltérően nem rendelkezik, - a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású szerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként automatikusan a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. Az e pontban rögzített automatikus módosítás nem minősül a Takarékszövetkezet részéről egyoldalú szerződésmódosításnak. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.
- m) A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződésben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget egyoldalúan is módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható. Az egyoldalú módosítás az alábbiak szerint történhet:

A. Fogyasztónak nyújtott hitelszerződés – ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződést - esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok:

A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.

A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

A szerződés kamatfeltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Takarékszövetkezet a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a szerződésben meghatározott tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót

- a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről,
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse. Ha a fogyasztó írásban a szerződést nem mondja fel, vagy a szerződés az előbbieket szerint nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást a fogyasztó által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti kamatot jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot nem érinti.

A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében az Fhtv. szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

A Takarékszövetkezet díj vagy költség módosítása esetén a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal megelőzően feladott postai küldeményben, vagy más a szerződésben meghatározott tartós adathordozón közli a fogyasztóval a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegét, valamint ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

A legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

B. Fogyasztónak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok:

A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve díjat, jutalékot és költséget – a fogyasztó számára kedvezőtlen módosítása esetén a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal tájékoztatja a fogyasztót papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

C. Fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött hitelszerződés esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok:

A Takarékszövetkezet jogosult e pont hatálya alá tartozó hitelszerződésben kikötött kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani a II. fejezet 8) c). pontban megtalálható Oklistában, továbbá azon felül az ÁSZF-ben, valamint az egyedi szerződésben rögzített egy-vagy több feltétel (a továbbiakban: „Egyéb Feltételek”) megváltozása, bekövetkezése/felmerülése esetén.

A Takarékszövetkezet a szerződés kamatot, díjat érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben teszi közzé, valamint az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton (honlapján) is elérhetővé teszi.

A szerződés egyéb feltételeit érintő egyoldalú – az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítást a Takarékszövetkezet legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé, valamint a honlapján is elérhetővé teszi.

Vis maior események - hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok - bekövetkezése esetén a Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés kamat-, díj-, vagy költségelemét a fentiekben meghatározottakon túlmenően is jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan módosítani. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Takarékszövetkezet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

D. Az egyoldalú módosításra vonatkozó közös szabályok:

A Szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi honlapján.

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik, kamat-, díj-, vagy költségelem milyen mértékben változik. A Takarékszövetkezet a tájékoztatás keretében megjelöli továbbá a módosítás alapjául szolgáló okokat is.

A Takarékszövetkezet nem jogosult a szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Takarékszövetkezet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A Takarékszövetkezet a szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. A Takarékszövetkezet az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon,

Hirdetményben teszi közzé, valamint elektronikus úton a honlapján is elérhetővé teszi.

Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként az Ügyfél javára érvényesíti.

- n) A fenti m) A. – D. pontokon túlmenően a szerződés és annak mellékletei csak a szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél felé módosítási díjat számít(hat) fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél – módosítási díj felszámítása esetén - a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
- o) Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül – az egyedi szerződés, a vonatkozó ÁSZF, vagy Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában – a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Takarékszövetkezet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számít fel a fogyasztóval szemben, amely nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét.

- p) Lakáscélú hitelszerződés esetében – az előző „o” ponttól eltérően - a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelté után a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.
- q) A Takarékszövetkezet hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint, illetve az egyedi szerződésben, vagy a vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott esetekben jogosult felmondani. Súlyos szerződésszegés esetén a felmondás azonnali hatályú is lehet.
- r) Súlyos szerződésszegésnek minősülnek az Ügyfél alábbi magatartásai is:
- az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése,
 - a számlaszerződés felmondása,
 - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül más pénzügyintézetnél újabb fizetési számla nyitása, vagy hiteltartozás vállalása,
 - valótlan információk közlése, adatok eltitkolása, vagy más módon a Takarékszövetkezet megtévesztése, amennyiben az a kölcsönnyújtás feltételeit befolyásolta volna,
 - a biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése.
- s) A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a cél, amelyre a hitelt nyújtotta, meghiúsul.

- t) Az Ügyfél jogosult – teljes tartozásának egyidejű rendezése mellette – a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.
- u) A Takarékszövetkezet nem nyújthat hitelt abból a célból, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezet által kibocsátott értékpapírt vásároljon.

4) Megbízási szerződés alapján (közvetítőként, ügynökként) végzett tevékenységek:

A Takarékszövetkezet a pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység) tevékenységet az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 2000. január 04-én kelt 2616/1999. számú határozata alapján, a biztosításközvetítői tevékenységet a Hpt. 7. §. (3) b) alpontja alapján végzi.

- a) A Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. megbízásából az alábbi tevékenységeket végzi:
- Független kiemelt közvetítőként: bankkártya forgalmazása,
 - Független ügynökként: befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása
- b) A Takarékszövetkezet a SIGNAL Biztosító Zrt. megbízásából az alábbi tevékenységet végzi:
- Független biztosításközvetítőként: biztosítási tevékenység
- c) A Takarékszövetkezet az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány megbízásából az alábbi tevékenységet végzi:
- Független kiemelt közvetítőként az AVHGA kezességvállalás pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan a kezési helytállásából keletkezett követelések behajtása és érvényesítése.

V. Kiszervezés

Kiszervezésnek minősül, ha a takarékszövetkezet a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

A Takarékszövetkezet az alábbi, a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeit szervezi ki:

Kiszervezés tárgya: GIRO forgalom fogadása, továbbítása.

- Kiszervezést ellátó cég: Takinfo Kft. 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű.

Kiszervezés tárgya: KHR szolgáltatás (Központi Hitelinformációs Rendszer)

- Kiszervezést ellátó cég: Takinfo Kft. 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű

Kiszervezés tárgya: EuroBank szoftver támogatási szolgáltatások (jogszabálykövetés, felhasználói támogatás, karbantartás, stb) biztosítása.

- Kiszervezést ellátó cég: TAK-INVEST Zrt. 1148 Budapest, Fogarasi út 64.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű

Kiszervezés tárgya: Internet Bank és Home Bank (Elektra rendszer) működtetése.

- Kiszervezést ellátó cég: iSAFE Zrt. 1036 Budapest, Galagonya utca 5.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan

Kiszervezés tárgya: SMS és TELEINFO szolgáltatás, elektronikus megkeresések kezelése

- Kiszervezést ellátó cég: HW Stúdió Kft. 6000 Kecskemét, Petőfi S. u. 1.B.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű

Kiszervezés tárgya: Telefonos panaszkezelés

- Kiszervezést ellátó cég: Takinfo Kft. 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű

Kiszervezés tárgya: Bankszámlakivonatok nyomtatása és postázása

- Kiszervezést ellátó cég: Takinfo Kft. 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.
- Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű

Kiszervezés tárgya: Elektronikus adatfeldolgozás

- Kiszervezést ellátó cég: Orient+ Kft. 1033 Budapest, Kiscsikós köz 5.
- Kiszervezés időtartama: határozott idejű

VI. Központi Hitelinformációs Rendszer

A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

Referenciaadat-szolgáltató:

1. A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása,

valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, (v) követelésvásárlási tevékenység, ideértve a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is, tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitel nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint

5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott,

6. a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat.

Vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

1. Általános szabályok

1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

1.2. Nyilvántartott személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 3.7.-3.8. pontok szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

a) hitel és pénzkölcsön nyújtása,

b) pénzügyi lízing,

c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,

e) követelésvásárlási tevékenység

f) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezésre

g) a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtás

h) befektetési hitel nyújtása,

i) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.) meghatározott értékpapír-kölcsönzés,

j) továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés.

1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-

szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, 2.16. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató öt munkanapon belül köteles az általa kezelt Referenciaadatok a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

- 1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - az 1.5. pont szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 2.2.-2.5. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az 5.1.1. pontja és 5.1.2. pont a)-d) alpontjai, valamint az 5.1.5. pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.
- 1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadatszolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:
 - a) természetes személy ügyfél esetében - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult az 5.1.1.–5.1.4. és 5.1.6. pontok szerinti referenciaadatok,
 - b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - az 5.1.5 pont szerinti, továbbá a 2.2.- 2.5. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatok [5.1.2 pont e)-g) alpont, 5.1.3.-5.1.4. és 5.1.6. pont].
 - c) Vállalkozások esetén az 5.2.1.–5.2.4. pontjai szerinti referenciaadatok.

2. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

- 2.1. A Referenciaadat-szolgáltató az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek az 5.1.1.-5.1.2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.
- 2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az 5.1.1.-5.1.2. pont szerinti Referenciaadatait, aki az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb

összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

- 2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az 5.1.1. és 5.1.3. pont szerinti Referenciaadatait, aki az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (továbbiakban Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- 2.4. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az 5.1.1. és 5.1.4. pont szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában vagy a Btk. 374.§ (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- 2.5. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az 5.1.1 és 5.1.6 pont szerinti referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek.
- 2.6. A Referenciaadat-szolgáltató az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a Vállalkozásoknak az 5.2.1.-5.2.2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.
- 2.7. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a annak a Vállalkozásoknak az 5.2.1. és 5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.
- 2.8. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak az 5.2.1. és 5.2.3. pont szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.
- 2.9. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak az 5.2.1. és 5.2.4. pont szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

- 2.10. A 2.2. és 2.7. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.
- 2.11. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
- 2.12. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az 5.1.2 pontj j) és k) alpontja, illetve az 5.2.2 pont k) és l) alpontja szerinti adatot.
- 2.13. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt elötörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az elötörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az 5.1.2. pont i) alpontja, illetve az 5.2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 2.14. A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.
- 2.15. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.
- 2.16. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 2.18. pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 2.17. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 2.17. A 2.16. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:
 - a) a 2.2. és a 2.7. szerinti esetekben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 2.2. és a 2.7. pontok szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - b) az adat átadásának időpontja a 2.3. pont, 2.4. pont és a 2.9. pont szerinti esetben,
 - c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 2.8. bekezdése szerinti esetben,
 - d) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,
 - e) a 2.5. pont szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
 - ea) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

- eb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
- ec) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- ed) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- ee) az adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- ef) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- eg) az adósságrendezésnek az adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- eh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

2.18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha a Referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a Referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A 2.1. pont szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1.2. pontban rögzített szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 2.2. szerinti referenciaadatot.

2.19. A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a 2.1. és 2.6. pontok szerinti adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 2.2. – 2.4. pontok alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 1.4. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

3. Ügyfélvédelem

3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 2.1. pont szerint

átadásra kerülnek, valamint a 2.2.-2.5. pont szerint átadásra kerülhetnek. A tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

- 3.2. A 2.2. szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy az 5.1.1.-5.1.2 pontok szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
- 3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 3.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 2.7.-2.9. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 3.5. A referenciaadat-szolgáltató a 2.12. szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e fejezet szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 3.6. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 3.7. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 3.8. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
- 3.9. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 3.7.-3.8. pont szerinti tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 3.10. A jelen VI. fejezetben rögzített írásbeli tájékoztatásoknak a referenciaadat-szolgáltató a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

279. § (2) bekezdésének megfelelően azonosított elektronikus úton is eleget tehet utólag igazolható módon. Az írásbeli nyilatkozatokat a fogyasztó – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:7. § (3) bekezdésének megfelelően – azonosított elektronikus úton is megteheti. A 3.3. pont vonatkozásában a fogyasztó a szerződés azonosított elektronikus úton történő megküldésekor elektronikus módon igazolja, hogy a részére a 3.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette. Ebben az esetben a fogyasztó külön aláírására igazolásként nincs szükség.

4. Kifogás és peres eljárás szabályai

4.1

4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

4.1.2. A Nyilvántartott a 4.1.1. pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz

írásban nyújthatja be.

4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.

4.2.

4.2.1. A Nyilvántartott személy Referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 4.1.4. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

4.2.2. A Nyilvántartott személyt a 4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

4.2.3. A 4.2.1.-4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 4.2.4.-4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

4.3.

4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokot zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok – a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével – referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

4.4.

4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadatot a 4.3.3. pont szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.

4.4.3. A Referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

4.5 A 4.3.1.-4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

5.1.1. Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím
- h) elektronikus levelezési cím.

5.1.2 Az 1.2. pontban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 2.2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

- f) a 2.2. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

5.1.3 Az 1.2. pontban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

5.1.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

5.1.6. Az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:

5.1.6.1. Az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

5.1.6.2. Az adósságrendezési eljárás adatai:

- a) az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma,
- b) az adósságrendezési eljárás típusa (bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezés)
- c) az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma:
 - ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy
 - cb) a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- d) az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése,
- e) az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés:
 - ea) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy

- eb) a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
- f) az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja:
 - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy
 - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
 - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja
 - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - fe) az adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja
- g) az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

5.1.6.3. Az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).

5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

5.2.1. Azonosító adatok:

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

5.2.2. Az 1.2. pontban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 2.7. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 2.7. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés

- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

5.2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

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

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

VII. Adatvédelem

- a) A Takarékszövetkezet Ügyfelei a Takarékszövetkezettel kötött szerződésekhez szükséges – a szerződésekben rögzített szolgáltatások nyújtásának és teljesítésének céljából - személyes adataikat adatkezelésre, adatfeldolgozásra adják át a Takarékszövetkezetnek, mint adatkezelőnek, adatfeldolgozónak.
- b) A Takarékszövetkezet jogosult a szerződéses jogviszony szerinti elszámolás biztosítása, illetve kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartani, feldolgozni és kezelni a számlatulajdonos által rendelkezésére bocsátott személyével, illetve működésével kapcsolatos adatokat. Jogosult továbbá a jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából – pénzmosás megelőzése, felügyeleti és hatósági adatszolgáltatások teljesítése, stb. céljából azokat továbbítani.
- c) Az Ügyfelek által a Takarékszövetkezet részére átadott adatok –Takarékszövetkezeti alkalmazottak, szerződött szolgáltatók általi – kezeléséért, feldolgozásáért a Takarékszövetkezet első számú vezetője, mint az adatkezelő, adatfeldolgozó Takarékszövetkezeti alkalmazottak munkáltatója és a szerződött szolgáltatók megbízója, adatgazdaként felelősséget vállal.
- d) Az adatkezelés tekintetében a Takarékszövetkezet biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben foglaltaknak megfelelően.

Gyula, 2016. március 16.

Bakonyi Ferencné

elnök