

# **ÖRKÉNYI TAKARÉKSZÖVETKEZET**

## **ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT**



**2016. szeptember 21-től**

## Tartalomjegyzék

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT .....	1
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	4
I.1./ Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások .....	4
I.2./ Az Üzletszabályzat alkalmazása .....	5
I.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	10
I.4./ Az Üzletszabályzat módosítása .....	10
I.5./ Teljesítés helye, ideje, módja .....	13
I.6./ Jogviták rendezése, alkalmazandó jog .....	14
II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	14
II.1./ Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok.....	14
II.2./ Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása.....	16
II.3./Képviselők .....	19
II.4./ Kézbesítési szabályok.....	19
II.5./Írásbeliség.....	21
II.6./ Ellenérték.....	21
II.7./A Takarékszövetkezet felelőssége.....	22
II.8./ Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése.....	23
II.9./ Panaszkezelés.....	26
III. BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ .....	27
III.1./ Banktitok köre .....	27
III.2./ Titoktartási kötelezettség .....	28
III.3./ Információadás .....	28
III.4./ Az Ügyfelek azonosítása, képvisellete .....	28
III.5./ Kiszervezés .....	30
IV. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSI SZABÁLYOK, BETEKINTÉSI JOG, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉG ....	30
- Általános rendelkezések.....	30
1. Általános szabályok.....	31
2.A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
3.Ügyfélvédelem .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
4.Kifogás és peres eljárás szabályai .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
5.A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
V. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	42
V.1./ Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása.....	42
V.2./ Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok .....	43
V.3./ A megbízás fedezete, teljesítése.....	43
VI. BANKSZÁMLA .....	44
VI.1./ Bankszámla-szerződés .....	44
VI.2./ Rendelkezés a bankszámla felett .....	45
VI.3./ Bankszámlakivonat .....	45
VI.4./ Kamatozó bankszámlák .....	46
VI.5./ Bankszámla megszűnése.....	46
VI.6./ Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások .....	43
VII. BETÉTÜGYLETEK .....	48

VII.1./ Betételhelyezés, betétvédelem .....	48
VII.2./ Betétek okmányai .....	49
VII.3./ Betéti szerződés .....	47
VII.4./ Betétek kamatai .....	47
VIII.HITELÜGYLETEK .....	52
VIII.1./ Hitelműveletek .....	52
VIII.2./ Hitelképesség vizsgálata .....	53
VIII.3./ Hitelszerződés .....	54
VIII.4./ Folyószámlahitel .....	54
VIII.5./ Bankkölcsön-szerződés .....	54
VIII.6./ A hitelszerződés Ügyfél általi módosítása .....	51
VIII.7./ Teljes Hiteldíj mutató.....	55
VIII.8./ A hiteldíj feltüntetése és megváltoztatása .....	56
VIII.9./ Késedelmi kamat számítása .....	60
IX. A FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT HITELEKRE, KÖLCSÖNÖKRE VONATKOZÓ KÜLÖN RENDELKEZÉSEK .....	61
IX.1./ A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei .....	64
IX.2./ Előtörlesztés .....	57
IX.3./ A hitelképesség vizsgálata .....	64
X. BIZTOSÍTÉKOK .....	64
X.1./ Biztosítéknyújtás .....	64
X.2. Biztosítékok kezelése .....	65
X.3./ Biztosítás .....	65
X.4./ Biztosítékok érvényesítése .....	65
XI. BIZOMÁNYOSI KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG .....	66
XII. BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG .....	66
XIII. FAKTORING TEVÉKENYSÉG .....	67

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

A Takarékszövetkezet tevékenységét az ÁPTF 1997. 11. 20-án kelt 842/97 F. sz. határozata alapján végzi.

Fiókhálózat: 1. számú melléklet szerint

Tevékenységi kör: 2. számú melléklet szerint

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az Örkényi Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet, vagy TKSZ, vagy Hitelintézet) 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.

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

1. 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.
2. 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.
3. 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 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.
4. A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

5. **Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.**
6. Az üzletszabályzat bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, amely az Üzletszabályzat jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve a változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

## **I.2. Az Üzletszabályzat alkalmazása**

Az üzletszabályzat alkalmazásában:

### **Alapfogalmak, értelmező rendelkezések:**

1. **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.
2. **Deviza alapú hitel:** jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett **hitel**- vagy **kölcsönszerződés** vagy **pénzügyi lízingszerződést**.
3. **Devizahitel-szerződés:** jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza **hitel**,- vagy **kölcsönszerződést**, vagy **pénzügyi lízingszerződést** (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett **hitel**- vagy **kölcsönszerződés**)
4. **Előtörlesztés:** jelenti a **Hitelszerződés** alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.
5. **Felek:** megjelölés jelenti az **Ügyfelet** és a **Hitelintézetet** együttesen.
6. **Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank:** jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
7. **Fhtv.:** jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.
8. **Fix kamatláb:** azt a szerződésben meghatározott mértékű **hitelkamatláb**at, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.
9. **Fogyasztási kölcsön:** jelenti a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott **hiteleket** (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.
10. **Fogyasztó:** jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.
11. **Fogyasztó Ügyfél:** jelenti a Fogyasztónak minősülő **Ügyfelet**.

12. **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.
13. **Hitelintézet:** jelenti az Örkényi Takarékszövetkezetet (székhely: 2377 Örkény, Kossuth L. u. 34/A; cégjegyzékszám: 13-02-050428; tevékenységi engedély száma: 842/1997/F. számú ÁPTF-határozat).
14. **Hitelkamat** jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzösszeget.
15. **Hitelképesség-vizsgálat:** jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését
16. **Hitelszerződés:** jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. 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.
17. **Honlap** jelenti a Hitelintézet [www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu) című weboldalát.
18. **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 a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.
19. **Kamatfelár:** jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékbán kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.
20. **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](http://www.mnb.hu))
21. **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.

22. **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-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelárperiódusra is.
23. **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](http://www.mnb.hu))
24. **Kapcsolódó Szolgáltatás:** jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.
25. **Keretszerződés:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.
26. **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 Ügyféllel 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.
27. **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.
28. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot 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;
29. Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.
30. Pénzforgalmi Szolgáltatás:
- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
  - a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
  - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
  - a készpénzátutalás,
  - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
31. 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 fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.
32. 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.
33. 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.

34. **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.
35. **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<sup>1</sup> meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
36. **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. A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetűül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.
37. **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 biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.
38. **Ügyleti év:** az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évnek felelnek meg.
39. **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

---

<sup>1</sup> A THM számítására a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet az irányadó

tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

40. Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.
41. Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának összegű Előtörlesztését.
42. 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.

### I.3./ Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

1. 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 Hitelintézettel 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.
2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

### I.4./ Az Üzletszabályzat módosítása

#### I.4.1. Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

1. 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 szerződés módosításra irányadó szabályok szerint értesíti.
2. 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.
3. 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.

4. 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.
5. 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.

#### *1.4.2. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok*

1. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
2. 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.
3. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés 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.
4. 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 a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
5. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
6. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

7. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével 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.
8. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével 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 hitelkamattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.
9. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
10. 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.
11. 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.
12. 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.

13. 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 e törvény 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.
14. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.
15. A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.

#### *I.4.3. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével*

1. 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 Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok
  - 2.1. A Keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
  - 2.2. A Keretszerződés módosításának 2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződést azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.

#### **I.5./ Teljesítés helye, ideje, módja**

1. A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a TKSZ-nek az a szervezeti egysége, amely az ügyfél részére a szerződött szolgáltatáshoz nyitott számlát vezet.
2. Betételhelyezés, kölcsöntörlesztés, illetőleg a TKSZ-nél vezetett számla javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a TKSZ azt az ügyfél számláján jóváírja. Ha a fizetés teljesítése nem a TKSZ-nél vezetett számla javára történik, teljesítés időpontja a beérkezés időpontja a TKSZ számlájára, illetőleg pénztárába.

3. Az ügyfél által a TKSZ részére adott fizetési megbízás teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az ügyfél bankszámlája megterhelésének napja.
4. Az ügyfél – bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon – intézkedik szerződés alapján a TKSZ javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítéséről.
5. Teljesítés elmulasztása esetén a TKSZ jogosult követelését az ügyfél bankszámlája terhére érvényesíteni. Ennek eredménytelensége esetén a TKSZ jogosult az adott szerződés biztosítékaiból magát kielégíteni. Ha ez is eredménytelen, úgy a TKSZ polgári peres úton érvényesítheti követelését, vagy választása szerint – gazdasági társaságok esetében – az ügyfél egyidejű értesítése mellett felszámolási eljárást is kezdeményezhet.

## **I.6./ Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

1. **A Hitelintézet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.**
2. **Amennyiben a Felek a 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.**
3. **Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.**

## **II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **II.1./ Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok**

1. **A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.**
2. **A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.**
3. **A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.**
4. **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.

5. 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.
6. 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 betekinthessen. 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.
7. 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.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
9. 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.
10. 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 Ügyfélnek írásban.
11. A TKSZ az Ügyfélnek az általa nyújtandó szolgáltatásról korrekt és teljes körű tájékoztatást ad, és a rendelkezésére álló eszközökkel segíti az ügyfelet a felelős döntés meghozatalában.

12. Az Ügyfélnek joga van megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyével kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank minden, az Ügyfél személyére, és a szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel.
13. A TKSZ jogosult a saját üzleti helyiségeiben, valamint ATM-jeinél megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére, a készített kép tárolására, felhasználására kizárólag elszámolási, biztonsági okokból.

## **II.2./ Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása**

- 1. 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.**
- 2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.**
- 3. 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.**
- 4. 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.**



5. 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.
6. 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.
7. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett 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.
8. 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.
9. 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.

10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiektől 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.
11. 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.
12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
13. 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 közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
17. 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 - különítetten 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 időpontjáig érvényesek.
18. A jelzáloghitel fedezetül 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.**

- 19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:**
- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,**
  - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,**
  - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,**
  - d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,**
  - e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,**
  - f) a hitelkamatról,**
  - g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint**
  - h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.**

### **II.3./ Képviselők**

1. Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a TKSZ köteles meggyőződni az ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról a képviselői jog megfelelő igazolásával.
2. A képviselői jog igazolására a TKSZ közokiratot, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
3. Az ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviselői joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírás mintáját. A TKSZ jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásaikat érvényesnek tekinteni, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezett.
4. A képviselői jogosultságban be nem jelentett változás miatt bekövetkezett kárért a felelősség a bejelentést elmulasztó ügyfelet terheli.
5. A TKSZ a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az ügyfél által bejelentett aláírások meglétét. Ha az azonosítás a bejelentett mintától eltérő, vagy legalábbis az azonosság tekintetében aggályos aláírást észlel, a rendelkezést, megbízást az ok megjelölésével visszaküldi a számlatulajdonosnak.
6. A TKSZ nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.
7. Az ügyfél a TKSZ képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az ügyfél részére az üzletégység vezetője ilyenként bemutat. Az üzleti helyiségekben dolgozó alkalmazott az ügyfél előtt a TKSZ képviselőjének tekintendő.

## II.4./ Kézbesítési szabályok

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, 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 címére 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.
6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.

9. 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
10. 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.
11. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
12. 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.
13. 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.

## **II.5./Írásbeliség**

1. A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetőleg írásban megerősíteni.
2. A TKSZ szempontjából kockázatvállalással járó ügylet írásba foglalás nélkül semmis.
3. A telefonon és távirati úton küldött megbízás teljesítését a TKSZ az ügyfél írásbeli megerősítéséig függőben tartja.
4. Telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén – a másik fél kárfelelőssége mellett – a TKSZ azonnal köteles jelezni a közlés és visszaigazolás közötti eltérést.
5. Az ügyfelet terheli a kárfelelősség, ha a TKSZ az ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.
6. A telefaxon érkező megbízás, közlemény stb. teljes értékű írásos közlésnek tekintendő, kivéve a pénzüsszorgásokra vonatkozó megbízások esetét.

## **II.6./Ellenérték**

1. Az ügyfél a TKSZ szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetőleg díjat fizet, a TKSZ pedig az Ügyfél által a TKSZ-nél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet.
2. A szolgáltatás teljesítése során a TKSZ jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, illetve díjait (hitelbírálati díj, kezelési díj, postaköltség, szakértői költségek, hatósági és egyéb eljárás költségei, stb.) az Ügyfélre terhelni, Fogyasztónak nyújtott hitelek esetében a jogszabályi korlátok között. A hitelkártya-szerződések és a fizetési számlához kapcsolódó hitelek kivételével, Fogyasztónak nyújtott hitelekkel összefüggésben a Fogyasztó terhére csak olyan költség állapítható meg és módosítható esedékességekor a Fogyasztó számára hátrányosan, növekedésével arányosan, amely a szerződésben tételesen meghatározott és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó érdekében, 3. személy szolgáltatása igénybevételével, a Fogyasztóra áthárítható módon merült fel.
3. A szolgáltatások ellenértékét a szerződések tartalmazzák. Szerződéses rendelkezés hiányában az ellenérték tekintetében a TKSZ „Hirdetmény”-e irányadó, amely megtekinthető a TKSZ valamennyi ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségekben és a TKSZ honlapján is ([www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu)).
4. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az ügyfél a jogszabályban, illetve szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni. Az Ügyfél köteles továbbá megtéríteni mindazon TKSZ-t ért kárt, illetve a TKSZ által megfizetett költségeket, melyek az Ügyféllel szembeni követelése érvényesítéséből erednek.
5. Ellenérték megfizetése – ellenkező kikötés hiányában – felmerülésekor esedékes akként, hogy a TKSZ megterheli az ügyfél bankszámláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okból, vagy a TKSZ hibájából volt szükség, az ügyfél nem fizet pénzforgalmi jutalékot.
6. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak. Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható. Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Hirdetményben meg kell határozni a módosítás okait. A TKSZ által bármikor egyoldalúan módosíthatóak a megkötött szerződés feltételei, amennyiben a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.
7. A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő két képlet alapján kell kiszámítani:

hagyományos takarékbetétek esetén (pl. takarékbetétkönyv, takaréklevél):

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \% \times \text{napok száma}}{36\ 000}$$

bankszámla jellegű számlás és lekötött számlabetétek esetén:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{36\ 500}$$

## **II.7./A Takarékszövetkezet felelőssége**

1. A TKSZ a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során a legnagyobb gondossággal jár el.
2. A TKSZ a prudens működés, szolgáltatásainak biztonsága és az ügyfelek elhelyezett pénzének védelme érdekében, a hatályos jogszabályokkal összhangban többszintű belső ellenőrzési rendszert működtet, ennek keretében biztosítja azt, hogy az ügyfelek és a TKSZ között ne alakulhasson ki kontroll nélküli „egycsatornás kapcsolat”, ugyanis valamennyi üzletegységében (kirendeltségében) mindig legalább két alkalmazott dolgozik. A TKSZ tevékenysége során minden egyes fizetési műveletben legalább két alkalmazottnak kell részt vennie, hogy biztosítva legyen a munkafolyamatba épített ellenőrzés („négy szem elvének” érvényesítése), amelyet kiegészítenek a belső ellenőrzés keretében végrehajtott további általános és szűrőpróbaszerű eseti ellenőrzések.
3. A TKSZ köteles megtéríteni az ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.
4. A TKSZ nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okából következtek be.
5. A TKSZ a pénztári forgalomban kiadott azonosító irat elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.
6. A TKSZ nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott, a belső előírásoknak megfelelően lefolytatott ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
7. A TKSZ okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A TKSZ a belső szabályzatai szerint előírt módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.
8. A TKSZ ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét az MNB fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (így különösen hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program stb.), annak érdekében, hogy Ügyfelei megalapozott döntéseket hozhassanak. A TKSZ ezen MNB fogyasztóvédelmi honlapra a saját honlapjáról átlinkelést biztosít.

## **II.8./ Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése**

1. **A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.**
- 2.
3. **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 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

#### 4. 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.

#### 5. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással

##### 4.1. 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 5.3. 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.

##### 4.2. 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.

## 5. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog

- 5.1. 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
- 5.2. A Fogyasztó Ügyfél 5.1. 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 Hitelintézetnek elküldi.
- 5.3. 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.
- 5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3. pontban meghatározott összegem felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- 5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 5.1. 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-s 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.

## 6. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással

- 6.1. 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 6.2. 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 valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;

(v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

6.2. 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.

6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

7. A megszüntetés jogkövetkezményei

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.**

- 7.5. 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.**
- 7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű Késedelmi Kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.**
- 7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.**
- 7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.**
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.**

## **II.9. Panaszkezelés**

Az Ügyfél a TKSZ szolgáltatásával kapcsolatos panaszát írásban (postai levélben, elektronikus üzenetben, telefaxon) és szóban is megteheti a számlavezetőjénél, illetve a fiókhálózaton keresztül, illetve a TKSZ panaszkezelési telefonszámán szóban is bejelentheti.

A TKSZ az Ügyfél panaszát haladéktalanul kivizsgálja, 30 napon belül írásban megválaszolja és megküldi az Ügyfél által megadott címre, az Ügyfél panaszának elutasítása esetén rövid indokolás mellett.

Az Ügyfél, amennyiben a TKSZ-hez benyújtott panasza kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, jogosult egyéb jogorvoslati fórumok igénybevételére. A TKSZ a panaszok ügyintézéséhez szükséges információkat a kirendeltségein és honlapján közlésezi.

Fogyasztónak minősülő ügyfelek az alábbi szervezetekhez nyújthatják be panaszukat, illetve jogorvoslati igényüket – annak tárgya, illetve az itt felsorolt szervezetek hatásköre szem előtt tartásával:

- Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9. központi levélcím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest)

- MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület  
Levélcíme: 1525 Budapest, BKKP, Pf: 172.

- A bíróságok elé a Fogyasztók és a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek is előterjeszthetik jogorvoslatra irányuló kérelmüket (keresetüket).

## **III. BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ**

### **III.1./ Banktitok köre**

1. A TKSZ az ügyféllel kötött jogügylet során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.
2. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a TKSZ rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a TKSZ által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a TKSZ-szel kötött szerződéseire vonatkozik.

### **III.2./ Titoktartási kötelezettség**

1. A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a TKSZ tagjait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a TKSZ-szel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon is hozzájutottak a banktitoknak minősülő tényhez, információhoz, megoldáshoz vagy adathoz.
2. Banktitok csak a mindenkor hatályos Hpt. által meghatározott esetekben és feltételek mellett adható ki harmadik személy részére.
3. A TKSZ az általa igénybe vett közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha jogszabály vagy üzletszabályzat a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a TKSZ felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
4. A TKSZ az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a banktitkot.
5. Nem jelenti a banktitok sérelmét a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási körben megnevezett harmadik személy részére történő adatszolgáltatási kötelezettség.
6. Az ilyen adatszolgáltatásból eredő következményekért a TKSZ nem felel.
7. Nem jelenti a banktitok sérelmét a TKSZ mint hiteladat-szolgáltató által a központi hitelinformációs rendszernek (KHR), illetve e rendszerből a hiteladat-szolgáltatónak a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás. A KHR-re vonatkozó adatkezelési szabályokat a IV. fejezet tartalmazza.

### **III.3./ Információadás**

1. A TKSZ a bankinformáción kívül banktitkot csak akkor adhat ki harmadik személynek – jogszabályban előírt kötelezettségét kivéve –, ha erre az ügyfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkot (banktitokkört) pontosan megjelölve, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást ad.
2. Az információ nyújtására felhatalmazást adó ügyfél a TKSZ-nek a Hirdetmény alapján felszámított díjat fizeti.
3. A kiszolgáltattott információt annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljára veheti igénybe, kivéve, ha az információ kérője hitelintézet, amely ügyfelei számára is kérhet információt.
4. Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a TKSZ minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét.

5. Az információ szolgáltatásának jogszerű megtagadása nem jelent az ügyfélről alkotott negatív értékelést, az ügyfél emiatt a TKSZ felé nem támaszthat semmilyen követelést.
6. A TKSZ az általa kiadott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha valótlan adatot szolgáltatott, az ügyfélről alkotott gazdasági megítéléssel kapcsolatban a súlyos gondatlansága megállapítható.
7. A bankinformáció adása a TKSZ terhére nem keletkeztet az ügyfélért való garanciát vagy felelősséget.
8. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal és az Országos Betétbiztosítási Alappal, a Takarékbank Zrt.-vel és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetével, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, a csőd-, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró vagyionfelügyelővel, felszámolóval, a folyamatban levő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal, ügyészséggel, a feladatkörében eljáró Állami Számvevőszékkel és Gazdasági Versenyhivatallal, a büntető- és polgári ügyben az eljáró bírósággal, az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel, a bírósági végrehajtási eljárásban eljáró végrehajtóval, a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal és a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel szemben e szervek Takarékszövetkezethez intézett megkeresése esetén, illetve a 2013. évi CCXXXVII. törvényben meghatározott egyéb esetekben. A titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül e szervek vezetőire, illetve alkalmazottaira is kiterjed.

#### **III.4./ Az Ügyfelek azonosítása, képvisellete**

1. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a TKSZ köteles az Ügyfelek (az Ügyfelek meghatalmazottja a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő) átvilágítását elvégezni, ennek keretében a TKSZ köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, illetőleg a képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégezni.
2. A TKSZ köteles továbbá az Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járnak-e el.
3. Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges okmányokról, igazolásokról a TKSZ az Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén fénymásolatot készít.
4. Üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a TKSZ-t értesíteni.
5. Az Ügyfél köteles a TKSZ-nél a TKSZ által megkívánt formában, írásban bejelenteni a képviselleti joggal rendelkező és képviselleti joggal felruházott személyek nevét és aláírás mintáját. Szerződéskötés esetén az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, aki az

Ügyfél hatályos cégkivonata szerint cégjegyzésre jogosult, vagy általa megfelelően meghatalmazott személy.

6. A TKSZ jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a TKSZ-hez meg nem érkezik.

### III.5./ Kiszervezés

**Az Örkényi Takarékszövetkezet az alábbi szolgáltatásokat kiszervezés keretében biztosítja az ügyfelei részére:**

1. a Takarékszövetkezet Internetbank-szolgáltatásának (Electra Internet Banking) üzemeltetése  
Tevékenység végzője: iSAFE Informatikai Kft., székhelye: 1464 Budapest, Pf.: 1543
2. a Takarékszövetkezet által üzemeltetett Mobil információs rendszerhez (Tele-SMS, Tele-eSMS, eKivonat-kezelő) kapcsolódó szoftver-támogatási szolgáltatások elvégzése, a Takarékszövetkezet Telefonos Ügyfélszolgálati Rendszerének (TÜR) működtetése és fenntartása, valamint a végrehajtói megkeresések teljesítésére, megválaszolására szolgáló BORDER Megkeresések modul, a BORDER Cégfigyelő modul, a BORDER e-Akta modul és a BORDER e-Takarék modul működtetése  
Tevékenység végzője: HW Stúdió Számítástechnikai Kft., székhelye: 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6.
3. a Takarékszövetkezet által üzemeltetett folyószámla-kezelő informatikai rendszer, az Integrált Szoftver rendkívüli helyzetekben felmerülő hibaelhárítási, javítási tevékenysége  
Tevékenység végzője: Online Üzleti Informatika Zrt., székhelye: 1032 Budapest, Vályog u. 3.
4. a Takarékszövetkezet ügyféldokumentumainak előállítása és azoknak a Takarékszövetkezet ügyfeleihez történő továbbítása  
Tevékenység végzője: Prime Rate Kft., székhelye: 1044 Budapest, Megyeri út 53.
5. a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok jogszabályban előírt központi nyilvántartásához kapcsolódóan a Központi Nyilvántartás nyilatkozatadatainak adattovábbítása, valamint a KHR-referenciaadatok adattovábbítása  
a TABASCO rendszer informatikai elemeinek üzemeltetése, az üzemeltetett hardver és kommunikációs eszközök karbantartása, hibaelhárítása, valamint az üzemeltetett szoftver eszközök karbantartása  
Tevékenység végzője: TAKINFO Kft., székhelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.

### **IV. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSI SZABÁLYOK, BETEKINTÉSI JOG, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉG**

- Általános rendelkezések

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény – a továbbiakban Hpt. – kimondja, hogy nem jelenti banktitok sérelmét a pénzügyi intézmény, a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség nyújtással foglalkozó jogi személy (a továbbiakban együtt: *referenciaadat-szolgáltató*) részéről az általuk működtetett központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltatónak a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározottaknak megfelelő adatszolgáltatás.

Az adatok nyilvántartása és kezelése a BISZ Zrt. által üzemeltetett Központi Hitelinformációs Rendszerben (továbbiakban: KHR) történik.

A KHR az adósnak a referenciaadat-szolgáltatóval kötött hitelszerződéseire, valamint a referencia-adatszolgáltatónak a bankkártya vagy csekkelfogadóval kötött szerződéseire vonatkozóan kizárólag a referenciaadat-szolgáltatótól kapott adatot tarthat nyilván, és adhat át az érintett adósnak, valamint a referenciaadat-szolgáltatónak.

## **- 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:*** A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint 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 a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

***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. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 2.1 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:**

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint 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) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

**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, alábbi 1.3 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 haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 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 - a 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 2.1.1-2.5 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 5.1.1 pontja és 5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 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 szerződéseire 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 referencia-adat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult - a 5.1.1-5.1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 5.1.5 pontja szerinti, továbbá a 2.1.1-2.5 alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [5.1.2 pont e)-g) alpont, 5.1.3-5.1.4 pont].

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

2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a 1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 5.1.1 -5.1.2 pont a)-d) és k) pontja szerinti Referenciaadatait.

2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 5.1.1-5.1.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben 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 minimálbérösszeget 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.

2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az 5.1.2 és 5.1.3 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, 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 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 5.1.1. és 5.1.4. pontja 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 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

## 2.2.

2.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére

átadja a Vállalkozásoknak a 1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 5.2.1. és 5.2.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.

2.2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 5.2.1. és 5.2.3. pontja 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.

2.2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 5.2.1. és 5.2.4. pontja 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.

2.3.

2.3.1. A 2.1.1 és 2.2.2 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. A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.

2.4. 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.

2.5. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba Adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím

- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:

- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezés hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstars, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatok adatátadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon Referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartalma alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 2.1.1-2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 3.3 pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

## 2.6.

2.6.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 2.6.3 pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 2.6.2 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.

**2.6.2. Az 2.6.1. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:**  
a 2.1.1 pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 2.1.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,  
ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a Hiba! A hivatkozási forrás nem található., a 2.3. és a 2.4 pont szerinti esetben,  
az adat átadásának időpontja a 2.1.1, a 2.1.2., a 2.1.3. és a 2.4. szerinti esetben,  
a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 2.2.2 pontja szerinti esetben,  
a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,  
a 2.5 szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:  
fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,  
fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,  
fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,  
fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,  
fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,  
ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,  
fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,  
fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

**2.6.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az 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.**

### **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 2.1.1-2.5. pont szerint átadásra kerülhetnek.
- 3.2. A 2.1.1 pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 5.1.1. és 5.1.2 pontja 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 adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 2.2.1– 2.2.3 pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 5.1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve 5.2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.
- 3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 3.5 pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 3.8. 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.
- 3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt Előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az Előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 5.1.2 pont i) alpontja, illetve 5.2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti

Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

3.11. 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.

3.12. 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.

#### 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 nyújthatja be.

4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb 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 napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat 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 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 referenciaadatszolgáltató 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 nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.

## 4.2.

4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak 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 lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

4.2.2. A Nyilvántartottat 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. pont 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 megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti 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 Referenciaadatokat zárolni kell.

**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 Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.

**4.4.3.** A Referenciaadat kezelésének 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 (útlevel) 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. A 1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:**

- 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) 2.1.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 2.1.1 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. A 1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:**

- 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

**5.2. 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. A 1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:**

- 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 2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 2.2.1 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 lejárt és meg nem fizetett tartozás 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.

## **V. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **V.1./ Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása**

1. A TKSZ pénztárszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett pénztári órák alatt tart.
2. Nem postai úton érkezett megbízásokat a TKSZ csak a meghirdetett időben fogad el. A meghirdetett órák után érkező küldeményeket a megbízás teljesítése tekintetében következő munkanapon érkezettként kell kezelni.
3. Határidőre teljesítendő megbízásokat az ügyfél tartozik a TKSZ-nek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen. Ennek elmulasztásából eredő kárért a TKSZ nem felel.
4. A beérkezett megbízásokat a TKSZ kizárólag a jelen üzletszabályzat II. 4. pontjában meghatározott feltételek mellett és az aláírások valódisága esetén fogadja el.
5. A TKSZ megtagadja a megbízást, ha annak teljesítése jogszabályba ütközik.

6. A TKSZ nem köteles figyelembe venni az Ügyfélnek a pénztártól való távoztása után a pénztárba be- vagy kifizetett összeg nagyságával, a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos észrevételeit. Ha a TKSZ a pénztárból kifizetett összeg esetén a többlet kifizetését igazolni tudja, úgy a pénzüsszeget a pénztárból felvevő személy köteles a különbözetet visszafizetni a TKSZ számára. Amennyiben pedig a TKSZ egyértelműen megállapítja, hogy az Ügyfél szenvedett hátrányt azáltal, hogy tévedésből a TKSZ javára mutatkozik pénztártöbblet, akkor a TKSZ gondoskodik a különbözetnek az Ügyfél javára történő visszatérítéséről.
7. A TKSZ jegyzőkönyv kíséretében köteles a hamis, hamisított, vagy a megítélése szerint ilyennek tűnő fizetőeszközöket átvenni, és az MNB-hez továbbítani. A továbbiakban a TKSZ az MNB szakvéleménye alapján jár el. A vizsgálat idejére – továbbá ha a fizetőeszköz hamis – az Ügyfél számára a TKSZ ellenértéket, kártalanítást, kártérítést, egyéb jogcímen kompenzációt nem nyújt.

## **V.2./ Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok**

1. A megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.
2. Ha az ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, a megbízáson, illetőleg azzal egyidejűleg más módon a TKSZ-t értesítenie kell.
3. A TKSZ nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az ügyfél bankszámlája terhére érkező megbízások esetén a TKSZ szükség esetén arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és bankszámla száma megegyezik-e.
4. A TKSZ visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.
5. A TKSZ az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve banki belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyezik(nek) az Ügyfél által a TKSZ-hez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírás-mintájával, valamint az aláírás módja (együttes vagy önálló) megfelel az aláírásbejelentő kartonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

## **V.3./ A megbízás fedezete, teljesítése**

1. A TKSZ minden esetben köteles teljesíteni az ügyfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll, kivéve a pénzmosás megelőzéséről és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott eseteket.
2. Ha az átutalási megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a TKSZ köteles erről az ügyfelet haladéktalanul értesíteni. A csoportos beszedési megbízás esetén az ügyfél értesítése a szolgáltató kötelessége.

3. A bankszámla terhére benyújtott megbízásokat a TKSZ fedezethiány esetében – külön megállapodás hiányában - visszaküldi.
4. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a számlakivonat révén kap információt.
5. Külön megegyezés alapján a megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívüli teljesítéséért, vagy a fedezet megelőlegezéséért a TKSZ a Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthatja fel.
6. A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az ügyfél jogosult meghatározni a teljesítések sorrendjét. Ügyfél vagy jogszabály rendelkezésének hiányában a TKSZ a megbízásokat érkezésük sorrendjében végzi.
7. A TKSZ az ügyfél szerződésben rögzített előzetes jóváhagyásával jogosult megterhelni az ügyfél nála vezetett számláját a pénzügyi szolgáltatások végzése során keletkezett követelésével.
8. Az ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelés megkezdéséig visszavonhatja, vagy módosíthatja.
9. Ha ez nem írásban történik, a TKSZ írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja.
10. Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a TKSZ az ügyfél egyidejű értesítése mellett, annak a szerződésben adott előzetes jóváhagyásával jogosult helyesbíteni.
11. Ha a tévedést a TKSZ követi el, az ebből eredő költségeket, károkat nem háríthatja át az ügyfélre.
12. A megbízások teljesítéséről a TKSZ bankszámlakivonattal, vagy más erre alkalmas módon értesíti az ügyfeleket.

## **VI. BANKSZÁMLA**

### **VI.1./ Bankszámla-szerződés**

1. A TKSZ az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlaszerződés alapján bankszámlát vezet.
2. Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámla-szerződés nem rendelkezik, a jelen Általános Üzletszabályzat, az általános szerződési feltételek, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk. szerződésekre és megbízásra vonatkozó rendelkezései irányadóak.
3. A pénzforgalmi bankszámla megnyitásának előfeltétele, hogy a TKSZ okmányokat kapjon a cégbejegyzésről, adószámról, KSH számról, amennyiben ezek előfeltételei az ügyfél vállalkozása létrejöttének.
4. A TKSZ cégbejegyzést, hatósági nyilvántartásba vételt megelőzően ideiglenes jelleggel letéti számlát nyithat az ügyfél javára, amely a vállalkozáshoz törvényben előírt és a

bejegyzés feltételül szolgáló pénztőke pénzügyi elhelyezését igazolja. A bejegyzés megtörténte után a letéti-számlát véglegesítés céljából bankszámlává kell alakítani, elutasítás esetén meg kell szüntetni.

5. A TKSZ az ügyfél javára, nevével és számlaszámmal ellátott pénzforgalmi bankszámla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú ( telepi, lekötött betét, hitel stb. ) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.
6. A TKSZ az ügyfél bankszámlájának számát az ügyfél előzetes, legalább 30 naptári nappal korábbi értesítése után változtatja meg. Az értesítés elmulasztásából eredő károkért a TKSZ-t terheli felelősség.
7. A TKSZ a bankszámlához kapcsolatosan betéti típusú MC és/vagy VISA bankkártyát, illetve társkártyát bocsáthat ki az ügyfél kérésére, külön megállapodás alapján.

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

1. A TKSZ az ügyfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az ügyféltől vagy a meghatalmazottjától fogad el, kivéve, ha jogszabály, vagy a Felek szerződésben előírt rendelkeznek, továbbá, ha az ügyfél a bankszámla feletti rendelkezésre harmadik személynek meghatalmazást adott.
2. Bankszámla felett az ügyfél – erre a célra rendszeresített nyomtatványon – írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, bankszámlaszám megjelölésével, a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.
3. A rendelkezési jog gyakorlása során a pénzforgalmi szolgáltató a tőle elvárható gondossággal - alkalmazottai és üzemeltetett eszközei útján - köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata esetén a személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával].
4. Az ügyfél bankszámlája felett az ügyfél által harmadik személynek adott meghatalmazást a TKSZ-nél bejelentett módon közölni kell a számlavezetővel. A legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást eredeti példányban kell benyújtani a Takarékszövetkezethez.

## **VI.3./ Bankszámlakivonat**

1. A TKSZ az ügyfelek értesítésére: *pénzforgalmi számlák* esetén bankszámlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, továbbá a bankszámla egyenlegéről a megbízás teljesítését követő munkanapon küldött bankszámlakivonatot; a *lakossági bankszámlák* esetén havi számlaforgalmat részletező kivonatot szolgáltat, melyet elektronikus kivonat formájában („e-kivonat”) a tárgyhót követő első munkanapon küld ki, papír alapú kivonat formájában postai úton, a tárgyhót követő hó 10-ig küld ki.

2. Ha az ügyfél a számlakivonatra annak elküldésétől számított 60 napon belül – bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt nem tesz, a TKSZ a kivonatot elfogadottnak tekinti.

#### **VI.4./ Kamatozó bankszámlák**

1. A TKSZ a mindenkor érvényes Hirdetményben rögzített mértékű kamatot fizet a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összegek után.
2. A kamatfizetés a tárgyhót követő első munkanapon esedékes. A TKSZ a kamatot a zárlati elszámolás során jóváírja az ügyfél bankszámláján.

#### **VI.5./ Bankszámla megszűnése**

1. Az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett – a TKSZ-nél fennálló határozatlan idejű bankszámla-szerződését bármikor, indoklás nélkül felmondani.  
A TKSZ a bankszámla-szerződést két hónapos határidővel, indoklási kötelezettség nélkül mondhatja fel rendes felmondással. A Fogyasztónak minősülő Ügyfeleivel kötött határozatlan idejű szerződést a TKSZ írásban, két hónapos felmondási idővel mondhatja fel.
2. Felmondás esetén a bankszámla egyenlege esedékessé válik és az ügyfél köteles a TKSZ-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az ügyfél terhére, vagy javára vállalt. Ha a felmentés nem lehetséges, az ügyfél köteles a TKSZ kötelezettségeinek terjedelméhez igazodó biztosítékot nyújtani a TKSZ számára.

#### **VI.6./ Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások**

##### HomeBank szolgáltatás

A HomeBank szolgáltatás – külön szerződés alapján – lehetőséget biztosít a pénzforgalmi folyamatok gyors, naprakész lebonyolítására a bankszámla tulajdonosnak az otthonában, illetve a telephelyén. A Takarékszövetkezet által biztosított ügyfélprogram segítségével a Számlatulajdonos saját számítógépén rögzítheti a bankszámlájáról indítani kívánt pénzforgalmi megbízásokat, illetve otthonában megtekintheti bankszámlája egyenlegét.

##### Internet Bank szolgáltatás

A Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonosok részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amelyet Web-böngésző segítségével a Takarékszövetkezet Internetes honlapján ([www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu)) lehet igénybe venni. Az Internet Banking elektronikus pénzforgalmi rendszerrel a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között elektronikus megbízást, valamint a Takarékszövetkezet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani nyitva tartáson belüli személyes megjelenés, illetve nyomtatványok használata nélkül.

A Felhasználó az alábbi információkról kaphat tájékoztatást az Internet Banking rendszeren keresztül: számlainformáció (kivonat, egyenleg, számlatörténet), a számlán végzett tranzakciókra vonatkozó információk (napi teljesített, illetve függő átutalási megbízások).

##### TeleInfo szolgáltatás

A TeleInfo telefonos adatszolgáltató és információs rendszer, melynek feladata a lehető legteljesebb telefonos automata ügyfélszolgálat biztosítása. A rendszer célja az érdeklődő Üzleti

partnereink teljes körű és 24 órás információval történő ellátása. A Számlatulajdonos ügyfél – bárhonnan az ország területéről – egy tone üzemmódú telefonkészülék segítségével a külön megállapodásban megadott telefonszám feltárcsázásával és a rendszer által felkínált menü használatával a számlájára vonatkozó információkat és egyéb szolgáltatásokat lekérdezheti. A számlára vonatkozó információk lekérdezéséhez szükség van a TKSZ által megadott azonosítóra és az adatok védelme érdekében a TeleKódra.

#### Tele SMS szolgáltatás

A Tele SMS szolgáltatás igénybevétele lehetőséget nyújt a bankszámla tulajdonos ügyfelek részére, hogy a számlájukat érintő tranzakciókról, terhelésekről és jóváírásokról, illetve bankkártya-forgalomról SMS-ben a saját telefonkészülékükre értesítést kapjanak.

Választható SMS típusok:

A./ Számla forgalom:

I./ Forgalomról (terhelés, illetve jóváírás értesítő)

II./ Napi záróegyenleg értesítő, mely csak az egyenleg megváltozása esetén kerül elküldésre

III./ Forgalomról limitálva, az 1.000,-Ft alatti tételekről kér/nem kér.

B./ Bankkártya forgalom:

I./ Belföldi készpénzforgalom (sikeres, sikertelen)

II./ Belföldi vásárlás (sikeres, sikertelen)

III./ Külföldi készpénzforgalom (sikeres, sikertelen)

IV./ Külföldi vásárlás (sikeres, sikertelen).

(A bankkártya forgalmon belül mindegyik típus választható.)

#### e-Takarék szolgáltatás

Az e-Takarék az Örkényi Takarékszövetkezet által nyújtott díjmentes szolgáltatás, amelynek keretében a Számlatulajdonos elektronikus úton, a TKSZ honlapján keresztül jelezheti az e-Takarék Általános Szerződési Feltételeiben (továbbiakban ÁSZF) megjelölt takarékszövetkezeti szolgáltatások igénybevételére irányuló szándékát, és amennyiben ezt az ÁSZF-ben foglaltak szerint jelenti be, akkor a TKSZ kötelezettséget vállal a szolgáltatási szerződés előkészítésére, az ügyféllel egyeztetett időpontra.

Az e-Takarék online felületének segítségével, a TKSZ honlapján keresztül a Számlatulajdonosnak az alábbi szolgáltatások megrendelésére nyílik lehetősége:

- lakossági és pénzforgalmi bankszámla nyitásának, főszámlán belül alszámla nyitásának kezdeményezése

- bankkártya igénylése (meglévő „aktív” bankszámlához kötötten)

- Internetbank szolgáltatás

- Homebank szolgáltatás (meglévő „aktív” bankszámlához kötötten)

- Teleinfo szolgáltatás

- TeleSMS szolgáltatás

Az e-Takarék részeként a TKSZ külön privát postafiók-szolgáltatást is nyújt a Számlatulajdonos részére, „Saját takarékom” elnevezéssel.

A TKSZ ezen postafiókba megküldi az alábbi értesítéseket, tájékoztatókat:

bankszámlakivonatot, konszolidált biztosított betéti (KBB) ügyfélértesítőt, illetve egyéb pénzügyi értesítéseket - ideértve az esetleges hitelszerződésekkel kapcsolatosan keletkező értesítő, tájékoztató leveleket (éves egyenlegértesítő levél, értesítő levél kamat, illetőleg törlesztőrészlet változásáról, felszólító levél, jogtanácsosi felszólítás, felmondó levél, KHR

negatív listával kapcsolatos levelek, egyéb értesítések) -, reklám- és marketinganyagoknak nem minősülő tájékoztatókat.

## **VII. BETÉTÜGYLETEK**

### **VII.1./ Betételhelyezés, betétvédelem**

1. Betételhelyezés esetén az ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a TKSZ-nek azzal a feltétellel, hogy a TKSZ meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot, vagy egyéb hozadékot fizetni, illetőleg nyeresémbetétek esetén a sorsolás eredményétől függő nyeresémet nyújtani.
2. Betételhelyezés szerződés, betétkönyv vagy egyéb okmány alapján történhet.
3. A TKSZ-nél elhelyezhető betét legkisebb összege 100 Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.
4. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. A takarékbetétben 1993. június 30-ig elhelyezett összeg visszafizetéséért az állam helytáll, ill. az 1993. június 30- adika után elhelyezett a 2013. évi CCXXXVII. törvény értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítja.
5. A TKSZ közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül. A TKSZ OBA által biztosított betéteinek listáját az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggeszti, honlapján közzéteszi. A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni.

Betétvédelemben akkor részesülhet a betét, ha a betétes azonosítása megtörtént, és az okiraton legalább a Hpt. 217. § (3) szerint név és legalább két azonosító adat szerepel:

Természetes személy esetén azonosító adatok:

- Az Ügyfél neve
- Az Ügyfél születési adatai, anyja születési neve, személyi igazolvány száma
- Lakcíme

Vállalkozás és egyéb szervezetek esetén az azonosító adatok:

- Szervezet neve
- Székhelye
- Adószáma, azonosító okmány száma

6. Ha a kártalanításra jogosult a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és ha azok a TKSZ által nyilvántartott adataival megegyeznek, az Alap gondoskodik a neki vagy az általa teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott részére járó kártalanítás kifizetéséről.
7. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a betét tőke - és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás a Hpt. előírásai szerint meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A devizaszámlavezetéshez kapcsolódó devizabetét esetén a kártalanítás összegének megállapítása a



kifizetés időpontjától függetlenül a Hpt.-ben meghatározottak szerint érvényes hivatalos devizaárfolyamon történik.

8. A Hpt.213. §. értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő jogi személy által elhelyezett, továbbá a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

9. Az Örkényi Takarékszövetkezet tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének, amely integráción belüli hitelintézetek az egységes kockázatkezelési szabályzatukból adódóan egy keresztgarancia-rendszerben egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért. Ennélfogva a megtakarítások védelmét az Országos Betétbiztosítási Alapon felül a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának teljes tőkeereje és likviditása is biztosítja, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétekért - az OBA mellett - az összes szövetkezeti hitelintézet, a Takarékbank és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete a teljes vagyonával áll helyt, vagyis a Takarékszövetkezet ügyfeleinek betétei többszörös biztonságot, védelmet élveznek.

## VII.2./ Betétek okmányai

1. A TKSZ által kiállított betéti okmánynak tartalmaznia kell a TKSZ teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes megnevezését vagy más módon történő megjelölését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.
2. A betét ellenében kiadott *névre szóló okmány* az ügyfél igénye szerint kiadható fenntartásos betétként, rendelkezési jogának fenntartásával, az aláírásának rögzítése mellett. A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

3. A takarékbetétkönyv és a betéti okiratos formában elhelyezett betétek esetén a betétkönyv, vagy okirat elvesztését illetve megsemmisülését haladéktalanul be kell jelenteni a TKSZ-nek. A megsemmisítési eljárás lefolytatása közjegyző feladata az erre vonatkozó eljárási szabályok alapján. A betétes az elveszett, illetve megsemmisült betétkönyvben, vagy betéti okiratban elhelyezett összeg felett a megsemmisítést kimondó jogerős közjegyzői végzés alapján rendelkezhet.
4. Betéti szerződés alapján elhelyezett betétekre megsemmisítési eljárás nem indítható.

### **VII.3./ Betéti szerződés**

1. Betéti szerződés alapján a TKSZ-nél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött, vagy felmondásos.
2. Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Felek között érvénytelen.
3. Az ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a TKSZ-nél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni vagy teljes elvesztésével jár.
4. A TKSZ-nél elhelyezhető betétek fajtáiról és elhelyezési feltételeiről külön üzletági szabályzatok ( általános szerződési feltételek ) rendelkeznek.

### **VII.4./ Betétek kamatai**

1. A betét – ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik – az elhelyezést követő naptól a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.
2. A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ előzetesen legalább 15 nappal az üzlethelyiségekben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.
3. A kamatszámítás módjára a jelen üzletszabályzat II. 5. e. pontja szerinti képletet kell alkalmazni.
4. A betét utáni kamat – teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én vagy lejáratkor esedékes.
5. Minden hónap 30 naposnak tekintendő. A lejárat nélküli betéteknél az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni. (Tőkésítés).
6. Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivétel ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos – kisebb címletre történő – felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.
7. A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a TKSZ nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben közzétett kamatot fizeti.

8. Amennyiben az ügyfél a lekötési idő lejártáig után betétjét nem szünteti meg, illetőleg új – az eredetitől eltérő – lekötési időben a TKSZ-szel nem állapodik meg, a TKSZ az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatlábal kamatoztatja tovább, kivéve, ha a megállapodás ellenkező értelmű rendelkezést tartalmaz.
9. A TKSZ jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt az 1989. február 1. után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az ügyfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A kamatmódosítást a b. pont szerint kell közzétenni. Ha az ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejártáig a TKSZ az eredeti kamatot köteles megfizetni.
10. A TKSZ jogosult az 1989. február 1. előtt megkötött betétszerződések esetében a kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha azt a b./ pont szerint, továbbá a rádióban és a televízióban is közzéteszi.
11. Ha az ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejártáig a TKSZ az eredeti kamatot köteles fizetni.
12. Amennyiben az ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
13. A TKSZ a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet- vagyis a hatályos jogszabály szerinti adót és EHO-t vonja le.
14. A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet rendelkezése alapján a hitelintézetnek az üzletszabályzatban az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani és a hirdetőanyagban közzétenni.
15. Ha a betét lejártáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

1. melléklet a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

2. melléklet a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

### 3. melléklet a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n = a betétbefizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétbefizetés összege,

$t_i$  = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

$t_j$  = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$K_j$  = a j-edik kifizetés összege

## **VIII. HITELÜGYLETEK**

### **VIII.1./ Hitelműveletek**

1. A TKSZ hitelműveleteket – forint-, illetve deviza-alapon - hitelszerződés alapján végez.
2. Hitelt, bankgaranciát, egyéb banki kötelezettségvállalást csak kérelemre - egyedi bírálat alapján - a jelen szabályzatban, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújt a TKSZ. Hitelt csak írásban, az ezen célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni.
3. A TKSZ a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeként kikötheti, hogy az ügyfél számoljon be valamennyi, más banknál levő bankszámlájáról, üzleti érdekeltiségéről, gazdálkodásáról, bocsássa rendelkezésre az évközi, illetőleg év végi mérlegét.
4. A TKSZ – lakossági hitel kivételével – jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratú ideje alatt tájékozódni az ügyfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.
5. A kölcsönigénylő befogadása és a hitelbírálati díj megfizetése nem jelent a TKSZ részéről hitelígéretet.

6. A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Bank által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.
7. A Bank az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Ügyféllel (Adóssal, Adóstárssal) illetve a szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal (kezessel, jelzálog-kötelezettel, stb.) szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesítheti.
8. **Az Örkényi Takarékszövetkezet a „Magatartási Kódex a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról” c. dokumentumot aláírta, annak valamennyi rendelkezését maradéktalanul betartja.**

### **VIII.2./ Hitelképesség vizsgálata**

1. A TKSZ a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott rendeletek, valamint a felügyeleti szerv ajánlásai, továbbá ezeken túl Fogyasztónak minősülő Ügyfelek tekintetében a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és az ennek felhatalmazása alapján kiadott rendeletek (különösen a körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. Rendelet, valamint a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014.(IX.10.) MNB. rendelet) és a TKSZ-nek a hitelezésre, az ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.
2. Az elbírálás során a TKSZ minden rendelkezésére álló eszközzel elősegíti a felelős fogyasztói döntéshozatalt. Ennek érdekében a TKSZ az ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat. Az ügyfél részére adandó felvilágosításnak ki kell terjednie a hiteltermék legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire. A fogyasztói hitelszerződések termékcsoportonkénti jellegzetes mintaszövegeit a TKSZ a honlapján közzéteszi.
3. Természetes személy részére a TKSZ nem nyújt hitelt kizárólag a hitelkockázati fedezet figyelembevételével, a természetes személy hitelképességét, illetve hitelezhetőségét minden egyes hitelbírálatkor megvizsgálja, mely vizsgálat a hitelképesség, illetve hitelezhetőség vizsgálatára vonatkozó belső szabályzat szerint a természetes személy vagy a természetes személy háztartása jövedelmi helyzetén és az ez alapján meghatározott hitelezhetőségi limiten alapul.

### **VIII.3./ Hitelszerződés**

1. Hitelszerződéssel a TKSZ arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott összegű hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére és annak felhívására – ha az ügyfél maradéktalanul teljesítette a szerződésben vállalt kötelezettségeit – a keret terhére kölcsönt nyújt, vagy egyéb hitel műveleteket végez.

2. A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a Felek azonosító adatait, a hitelkeretet, a hitel igénybevételének módját és feltételeit, továbbá fogyasztóval kötendő hitelszerződésnél mindazt, amit a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény előír.
3. Hitelszerződés alapján rendelkezésre biztosított hitelkeretet az ügyfél nem köteles kölcsönként igénybe venni.

#### **VIII.4./ Folyószámlahitel**

1. A TKSZ jutalék ellenében a folyószámla-hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére. A hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.
2. TKSZ az ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel terhére kölcsönt folyósít akként, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre az ügyfél bankszámla követelése nem nyújt fedezetet. Az ügyfél a hitelkeret terhére készpénzt is vehet fel.
3. TKSZ a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret feltöltésére fordítja az ügyfél folyószámláján jóváírt azon összeget, amely meghaladja az ügyfél bankszámlájáról a tárgynapon teljesítendő terhelési rendelkezések összegét.
4. A folyószámla-hitelszerződést az ügyfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével, felmondással szüntetheti meg, továbbá akkor, ha a fennálló kölcsöntartozás tekintetében a TKSZ és az ügyfél bankkölcsön-szerződést köt.
5. A Széchenyi Kártya konstrukció leírását, illetve az azzal kapcsolatos tevékenységeket a Széchenyi Kártya Üzletszabályzat tartalmazza.

#### **VIII.5./ Bankkölcsön-szerződés**

1. Bankkölcsön-szerződés alapján - az abban rögzített feltételeknek megfelelően – a TKSZ kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az ügyfél részére egy összegben vagy részletekben, készpénzben, bankszámlára átvezetéssel vagy átutalással történő átadására.
2. Bankkölcsön-szerződést a TKSZ az egyes kölcsönügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételekkel köt ügyfeleivel.
3. Az általános szerződési feltételekben, illetőleg egyedi bankkölcsön-szerződésben a Felek azonosító adatait, a kölcsön összegét, lejáratát, törlesztési feltételeit, a kamat és a teljes hiteldíj mértékét, a kölcsön visszafizetését biztosító mellékkötelezettségeket egyértelműen rögzíteni kell, továbbá fogyasztóval kötendő hitelszerződésnél mindazt, amit a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény előír.

#### **VIII.6./ A hitelszerződés Ügyfél általi módosítása**

1. Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a szerződésben és a biztosítéki szerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a TKSZ kizárólagos joga. A TKSZ a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti.

2. Indokolt esetben írásbeli kérelemre hozott hitelbizottsági döntés alapján az adott szolgáltatás lejáratát meghosszabbítható (prolongálható). Az Ügyfél köteles a meghosszabbítás engedélyezését előzetesen, olyan időpontban kérni a TKSZ-től, hogy a szolgáltatás eredeti lejáratához képest elegendő idő álljon a TKSZ rendelkezésére a prolongációs, illetve halasztási kérelem teljesíthetőségének bankszerű elbírálásához.
3. A TKSZ fenntartja magának a jogot, hogy – azokban az esetekben, ahol azt jogszabály rendelkezése nem zárja ki – az Ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosításért szerződésmódosítási, illetve prolongálási díjat számítson fel, melynek mértékét és egyéb kondícióit a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

### **VIII.7./ 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 értébecslésének 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 prolongálás (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a Késedelmi Kamat, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő

késedelmi kamatot,

- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
- 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 hiteltől fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben 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. A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 nappal rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor. 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 változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,
  - 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 történő teljesítésnek kell tekinteni,
  - cb)- ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben beleértve azon esetet is, amikor 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 egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, és
  - 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, illetve
    - 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 THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;
  - h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer 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 összességükben nem ismertek - egyenlő összegek, és
    - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozásokat;
  - j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új hitelkamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz a rögzített kamatozású időszakot követően, a megállapodás szerinti mutató tekintetében 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 konkrét futamidő nélküli hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek 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<sub>k</sub>:** a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
**D<sub>l</sub>:** az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
**m:** a hitelfolyósítások száma,  
**m':** az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszama,  
**tk:** az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,  
**sl:** az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,  
**X:** a THM értéke.

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

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

#### VIII.8. A hiteldíj feltüntetése és megváltoztatása

1. A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztésnek a TKSZ számlájára, illetőleg pénztárába beérkezésnek időpontja.

2. A mindenkor érvényes kamatlábakat, a kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési díjat, a kölcsön bírálatával, kezelésével kapcsolatosan felmerülő költségeket a TKSZ Hirdetményben teszi közzé üzlethelyiségeiben.
3. Kamatfizetés esedékes a tőketörlesztéssel egyidejűleg a kölcsönszerződésben kikötött időpontban. A Felek a tőketörlesztés tekintetében türelmi időtartamban is megállapodhatnak, a türelmi időtartamra is kiköthetik a kamat esedékességét.
4. A kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési díjat a TKSZ a folyósított kölcsönösszeg %-ában köti ki a kölcsönszerződésben, amelyet az ügyfél tartozik egy összegben megfizetni a TKSZ-nek. Ha a TKSZ évenkénti kezelési díjat számít fel, a díj összege az ügyfélnek az év utolsó napján fennálló kölcsönösszegének meghatározott mértéke.
5. A kölcsön bírálatával, kezelésével kapcsolatosan felmerülő költségeket fix összegben vagy az igényelt összeg százalékában köti ki a kölcsönszerződésben a TKSZ, melyet az ügyfél folyósítás előtt, helyszínelési díj esetében felmerüléskor, ill. zárlati díj esetén évente, valamint a hitel lejáratokor tartozik megfizetni.
6. Az ügyfelet terhelik az esedékes törlesztés elmulasztása miatt a TKSZ által megfizetett felszólítási, levelezési, végrehajtási költségek, ill. a hitel kezelésével kapcsolatosan felmerült költségek, valamint az ügyfél által kezdeményezett halasztás díja, igazolás kiadása, stb. Ezek fajtáit és a díjtételeket az aktuális Hirdetmény tartalmazza.
7. A teljes hiteldíjon, valamint az i./ pontban szereplőkön és a kölcsön tőkeösszegén felül az ügyfelet csak a jogszabályban meghatározott késedelmi kamat és bíróság által meghatározott kártérítési kötelezettség terhelheti.
8. A kölcsön számlára történő befizetés összege a Ptk. 6:46. §-a továbbá a hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:
  1. költségek
  2. késedelmi kamatok
  3. kamatok
  4. tőketörlesztés

#### **VIII.9./ Késedelmi kamat számítása**

Amennyiben az ügyfél határidőben nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a fizetési határidő utolsó napját követő naptól évi 6 % késedelmi kamat megfizetésére köteles. A késedelmi kamat számításának alapja az elmaradt törlesztőrészlet(ek) összege, időtartama, a késedelmes napok száma. A késedelmi kamat számítása kifejezetten a Ptk. előírásaitól eltérően történik.

#### **IX. A FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT HITELEKRE, KÖLCSÖNÖKRE VONATKOZÓ KÜLÖN RENDELKEZÉSEK**

A jelen fejezet rendelkezéseit a Fogyasztónak nyújtott hitelre kell alkalmazni, amely hitelek alatt a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó hitelek kell érteni. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit a Fogyasztónak nyújtott hitelek tekintetében az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

### **IX.1. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei**

1.1. A hitelszerződés egy példányát a TKSZ a Fogyasztónak átadja.

1.2. A hitelszerződés egyértelműen és tömören tartalmazza a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvényben felsorolt kötelező tartalmi elemeket.

1.3. Ha a törvényben meghatározott tartalmi kellék hiánya a szerződés létrejöttét nem érinti, a TKSZ a szerződésszegéssel okozott károkért való felelősség szabályai szerint köteles megtéríteni a Fogyasztónak a kellékhiányból eredő kárát. A szerződés semmisségére azonban csak a Fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

### **IX.2. Előtörlesztés**

A Fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével.

### **IX.3. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés**

- 1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)**
- 2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)**
- 3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére**
- 4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.**
- 5. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.**

### **IX.4. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések**

- 1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró**

nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékesé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

#### IX.5. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
2. Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek
  - a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
  - b) pénzneme az igénylés időpontjában eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.
3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
  - a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznemlehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.

5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 10.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
  - a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
  - b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
  - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módonállapítja meg a Hitelintézet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.
9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.
10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fentinel kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a

## **Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.**

### **X. BIZTOSÍTÉKOK**

#### **X.1./ Biztosítéknyújtás**

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a TKSZ bármikor és bármely követelése tekintetében – függetlenül az ügyfél tartozásának összegétől, feltételeitől és esedékességétől – megkövetelheti az ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, vagy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a TKSZ követelése megtérülésének biztosításához szükséges. A TKSZ felhívása esetén az ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.
2. A TKSZ jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyellett összefüggésben – az ügyfél körülményeit is figyelembe véve – milyen biztosítékot kíván meg.

Ha a TKSZ szükségesnek ítéli, csak akkor nyújt kölcsönt, vagy helyezi ki pénzeszközeit más formában, ha az ügyfél mellett a TKSZ által elfogadott harmadik személy is megfelelő biztosítékot ad.

3. TKSZ követeléseinek biztosítására az alábbi jogi biztosítékok valamelyikét – vagy többet együttesen – alkalmazza a Ptk. szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szabályai szerint:
  - bankgarancia, bankkezesesség
  - jelzálogjog
  - kézizálogjog
  - bankhitelt biztosító zálogjog
  - kezesesség (készfizető)
  - óvadék
  - engedményezés
  - vételi jog
  - intézményi kezesesség
  - állami kezesesség

Fogyasztónak minősülő Ügyféllel nem köthető a vételi jog biztosítéki célú kikötésére vonatkozó szerződés, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.

4. Valamely vagyontárgy biztosítékként való leköttése esetén a forgalmi érték alapján a TKSZ dönti el, hogy a vagyontárgyat milyen értékben veszi figyelembe.

#### **X.2. Biztosítékok kezelése**

1. Az ügyfél köteles gondoskodni a TKSZ biztosítékául szolgáló vagyon, jog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, TKSZ felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá a leköttött vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetésszerű használatáról.
2. Ha a biztosítékul leköttött vagyontárgyak értéke a szerződéskötés időpontjában megállapított érték alá csökken, a biztosíték-kölcsön eredeti arányát az ügyfél – a TKSZ által elfogadott biztosítékok kiegészítésével – köteles helyreállítani.



3. Ha a TKSZ biztosítékul a termelésben, vagy kereskedelemben egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolgot fogad el, az elhasznált vagy értékesített dolgot az ügyfél köteles pótolni.
4. A TKSZ jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, állagát, az ellenőrzés során az ügyfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni.
5. Az ügyfél a TKSZ-szel szembeni bármely hitelügyletből eredő tartozásának fennállása időtartama alatt köteles tájékoztatni a TKSZ-t jogi státuszában, vagyoni helyzetében, gazdálkodásában – beleértve a csőd bejelentést és felszámolás megkezdését is – beálló minden olyan változásról, amely hatással lehet a kötelezettség maradéktalan teljesítésére.

### **X.3./ Biztosítás**

1. A TKSZ jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül – a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az ügyfél részére.
2. Ha a TKSZ a biztosítékul lekötött vagyontárgyakra szerződésben kiköti, az ügyfél köteles azokat minden kár esetére biztosítani és a biztosítási szerződésből származó követelést a TKSZ javára elzálogosítani.
3. Ügyfél felhívásra köteles a biztosítási kötvényt a TKSZ részére bemutatni. A TKSZ szerződésben kikötheti, hogy az ügyfél a biztosítási díjat a TKSZ-nek fizesse meg azzal a megbízással, hogy azt a TKSZ utalja át a biztosító intézethez.
4. Ügyfél a biztosítási szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg a TKSZ hozzájárulása nélkül.

### **X.4./ Biztosítékok érvényesítése**

1. Ha az ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségét, a TKSZ jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a TKSZ követeléseinek kielégítését legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyfél érdekeinek figyelembevételével.
2. A TKSZ az ügyfél szerződésben rögzített előzetes jóváhagyásával megterhelheti az ügyfél nála vezetett bankszámláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követeléssel. A TKSZ-t ez a jog a csőd bejelentéséről, illetőleg a felszámolási eljárási kérelem benyújtásáról történt tudomásszerzésig illeti meg.
3. A TKSZ az ügyfél bármely szabad rendelkezésű bankszámlája – magánszemély ügyfél munkabére, jövedelme – terhére fizetési meghagyás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amelynek eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.
4. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az ügyfelet terheli.

## **XI. BIZOMÁNYOSI KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG**

1./ A TKSZ bizományosként, más számlájára történő adásvételi (kereskedelmi) tevékenységet kizárólag belföldi pénznemben és a Megbízóval kötött bizományosi szerződésben meghatározott feltételekkel végezhet az alábbi körben:

- 1.1. Pénzpiaci eszközök vásárlása, ideértve a váltó leszámítolását is (váltóleszámítolási ügylet), kivéve a saját számlára engedélyezett csekkvásárlást.
- 1.2. Átruházható értékpapírokkal végzett műveletek (értékpapír ügylet) körében a TKSZ az egyes értékpapírok nyilvános forgalomba hozataláról és forgalmazásáról, valamint az értékpapír tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. tv. hatálya alá nem tartozó értékpapírok: csekk, takarékbetétről kiállított okirat, letéti jegy, szövetkezeti részjegy, célrészjegy, üzletrész, váltó forgalomba hozása tekintetében saját nevében, a Megbízó számlájára értékpapír-adásvételi tevékenységet végez, ebben a körben értékpapír-kezelést lát el.

## **XII. BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG**

A TKSZ bankgarancia és bankkezesesség vállalási tevékenységét a PSZÁF I-1026/2000. számú határozata alapján végzi.

### **1. Bankgarancia**

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára, valamint arra, hogy az alapügylet kötelezettje miért nem fizet.

Határozatlan időre a Takarékszövetkezet garanciát nem vállalhat, azt csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza.

### **2. Bankkezesesség**

Bankkezesesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett (főadós) kötelezettségét nem, vagy nem szerződészerűen teljesíteni, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni.

A Takarékszövetkezet a garancia nyújtását vagy kezesesség vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Takarékszövetkezet fizetésre nem kötelezhető.

## **XIII. FAKTORING TEVÉKENYSÉG**

A Takarékszövetkezet jogosult faktoring hitelkeret szerződés vagy egyedi faktoring szerződés alapján ügyfeleitől jogi személyekkel, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vállalkozásokkal, egyéni vállalkozókkal, valamint magánszemélyekkel szemben fennálló

pénzfizetésre szóló követelést vásárolni. A megvásárolni kívánt követelésnek az ügyfél rendes üzletmenetéből, illetve tevékenységéből (áruszállítás, szolgáltatás stb.) kell származnia, és olyannak kell lennie, melyek átruházása az ügyfél számára nem tilos, és amelyekkel szemben a kötelezettek sem ellenkövetelést, sem pedig kifogást nem támasztanak.

Ezen tevékenységet a PSZÁF I-2127/2004. számú határozata alapján jogosult a Takarékszövetkezet végezni.

### **ZÁRADÉK:**

Ezen üzletszabályzatot az Igazgatóság a 106/2016. számú határozattal 2016. szeptember 21-én elfogadta. A jelen „Általános üzletszabályzat” 2016. szeptember 21-től érvényes és követendő.

Örkény, 2016.09.21.

1. számú melléklet

Örkényi Takarékszövetkezet kirendeltségei

<b>Kirendeltség</b>	<b>Cím</b>
Központ	2377 Örkény, Kossuth L. út 34/a.

Örkényi kirendeltség	2377 Örkény, Kossuth L. út 34/a.
Táborfalvai kirendeltség	2381 Táborfalva, Kossuth L. út 24.
Tatárszentgyörgyi kirendeltség	2375 Tatárszentgyörgy, Hunyadi tér 1.
Hernádi kirendeltség	2376 Hernád, Köztársaság út 47/b.
Inárcsi kirendeltség	2365 Inárcs, Széchenyi út 4.
Ócsai kirendeltség	2364 Ócsa, Falu Tamás út 65.
Újhartyáni kirendeltség	2367 Újhartyán, Újsor 1.
Újlengyeli kirendeltség	2724 Újlengyel, Kossuth L. út 67.
Kakucsi kirendeltség	2366 Kakucs, Sas telep 1.
Pusztavacsi kirendeltség	2378 Pusztavacs, Béke tér 9.
Felsőpakonyi kirendeltség	2363 Felsőpakony, Eötvös u. 22.
Felsőlajosi kirendeltség	6055 Felsőlajos, Iskola út 12.
Lajosmizsei kirendeltség	6050 Lajosmizse, Szabadság tér 10.
Kecskeméti kirendeltség	6000 Kecskemét, Izsáki út 70.
Tököli kirendeltség	2316 Tököl, József Attila u. 24.

2. számú melléklet

### Örkényi Takarékszövetkezet tevékenységi köre

<b>Főtevékenység</b>	
64.19.	Egyéb monetáris közvetítés, követelések megvásárlása, pénzügyi szolgáltatás végzése

<b>Egyéb tevékenység</b>	
64.92	Egyéb hitelnyújtás
64.99	Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (pénzváltás)
66.19	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
68.10	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
68.20	Saját tulajdonú ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
66.30	Alapkezelés

3. számú melléklet

.....

.....

Tisztelt Ügyfelünk!

A 200.....-án érkezett szóbeli/írásbeli megkeresésére hivatkozva adjuk meg a kért információkat:

Az információ kiadása:

-.....üzleti partner kérésére,

-.....bank megkeresésére történik.

**1. Kapcsolatunk jellege:**

- széles körű, tartós üzleti kapcsolatban állunk,
- üzleti kapcsolataink viszonylag újak,
- csupán pénzforgalmuk lebonyolításában működünk közre.

**2. Az Üzletfél kötelezettségteljesítése:**

- fizetési kötelezettségeit minden esetben pontosan teljesíti,
- fizetési kötelezettségeit általában megbízhatóan teljesíti,
- fizetési kötelezettségeinek igyekszik eleget tenni.

Kirendeltségünk a .....részére 200.....-án nyitott elszámolási betétszámlát.

Az Ügyfél/vállalkozás fizetési kötelezettségeinek a mai napig

- minden esetben eleget tudott tenni
- nem minden esetben tudott eleget tenni.

A.....számú elszámolási betétszámlával szemben

- sorban álló inkasszót és egyéb megbízást nem tartunk nyilván kirendeltségünkön
- sorban álló inkasszót és egyéb megbízást tartunk nyilván kirendeltségünkön.

Ez a bankinformáció a jelenlegi ismereteinken alapul. Az esetleges változásokról az Ügyfelet/Társaságot utólag csupán erre irányuló kérés esetén értesítjük. E bankinformációval .....-ért semmilyen garanciát vagy egyéb felelősséget nem vállalunk.

.....

.....  
Takarékszövetkezet

4. számú melléklet

**A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény módosítása értelmében betételhelyezést csak névre szólóan fogadhatunk el 2002. január 1-től.**

A betétügyletek megnyitásához, szerződéskötéshez és a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzpenzforgalom esetére szóló azonosítási kötelezettség esetére a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-a alapján a következő azonosító adatokat kell felvenni az ügyfelekről:

„7. § (1) A szolgáltató köteles a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

(2) A szolgáltató az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy

aa) családi és utónevét (születési nevét),

ab) lakcímét,

ac) állampolgárságát,

ad) azonosító okmányának típusát és számát,

ae) külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

ba) nevét, rövidített nevét,

bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.”

(3) A szolgáltató az azonosítás során a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti:

a) természetes személy

aa) születési helyét, idejét,

ab) anyja nevét;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

ba) főtevékenységét,

bb) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,

bc) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

(4) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

a) természetes személy esetén

aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

ab) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

ac)

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói

igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

*bb)* belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

*bc)* külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

*c)* 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).

**Az azonosítási adatok megadásával, névre szólóan megnyitott betéteket az  
ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP a Hpt. /2013. évi CCXXXVII. tv./  
rendelkezései szerint biztosítja!**

5. számú melléklet

**TAKARÉKBETÉT**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

1. Takarékbetétet a takarékszövetkezet és a betétes megállapodása alapján, a „Hirdetmény”-ben meghatározott minimum összeg felett minden természetes személy elhelyezhet.



**Takarékbetét:** az a betétgyűjtési lehetőség, amikor a takarékszövetkezetnél szerződés alapján takarékbetétkönyvbe, vagy más betéti okirat ellenében kerül elhelyezésre pénzösszeg.

2. A takarékszövetkezetnél a törvényi rendelkezés értelmében kizárólag névre szólóan lehet takarékbetétet elhelyezni. A takarékbetét tulajdonosától (a továbbiakban: betétes) különböző, de a takarékbetét felett rendelkezésre jogosult „kedvezményezett(ek)” is megjelölhető(k).

A betéti okirat nyitáskor a hitelintézetnek fel kell venni – a pénzmosás megakadályozásáról szóló törvény értelmében – a betét tulajdonosának azonosításához szükséges adatokat. Ezeket a betéti okiraton, és a belső adatbázison is fel kell tüntetni (a betétes, illetőleg a kedvezményezett(ek) – ha megjelölésre került(ek) – családi és utónevét, leánykori nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, lakcímét, személyi igazolvány számát), és ez által a betéti okirat a törvényben előírt követelményeknek megfelel, és azonosítottnak minősül.

A betéttulajdonos azonosítását csak személy azonosítására meghatározott okmányok valamelyikének bemutatása alapján szabad elvégezni.

Azonosításhoz szükséges adatok meg nem adása esetén a hitelintézet a takarékbetétet, illetve a kedvezményezett(ek) megjelölését nem fogadhatja el. A betéti okiratból a tulajdonoson és a kedvezményezett(ek)en kívül az általuk szabályszerűen meghatalmazott(ak) is vehet(nek) fel összeget. A takarékszövetkezet a meghatalmazott(ak)at is köteles az azonosító okmányok alapján azonosítani.

3. A fenntartásos betétkönyvet megnyitni az azonosító adatok felvételén kívül a sajátkezü aláírás megadása után, esetleg egyéb kikötések megjelölésével lehet. A betéti összegből visszafizetni a tulajdonosnak, vagy a kedvezményezett(ek)nek csak az okiratban meghatározott feltétel(ek) megadása után lehetséges.
4. Fenntartásos betétkönyv esetén a tulajdonos rendelkezhet úgy is – ha kedvezményezett(ek)et megjelölt – hogy külön-külön, egymástól függetlenül is rendelkezhetnek a takarékbetéti összeg felett.
5. Fenntartásos betétkönyv esetén a tulajdonos rendelkezhet úgy is – ha kedvezményezett(ek)et megjelölt –, hogy a tulajdonos és a kedvezményezett(ek) együttesen jogosultak rendelkezni a takarékbetéti összeg felett.
6. A takarékszövetkezet a takarékbetétbe történő befizetést az abból történő kifizetést, valamint a kamat jóváírását köteles a betétkönyvben feltüntetni. A takarékbetétkönyvben forgalmazni csak a takarékszövetkezeti kirendeltségnél (betétgyűjtő pénztárnál), annak egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén a betét összegét és a befizetést megillető kamatot a kirendeltség a betétkönyv bevonása ellenében kifizeti.
7. A takarékszövetkezet a takarékbetétek után a közzétett „Hirdetmény” alapján meghatározott mértékű kamatot fizet és költséget számol fel.  
A takarékbetétkönyvben elhelyezett betét egységes betéti kamatláb mutatóját (EBKM) – két tizedes jegy pontossággal – a takarékszövetkezet mindenkor hatályos „Hirdetmény”-ei határozzák meg.
8. A takarékbetét elhelyezhető:
  - lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan)
  - előre meghatározott időre (lekötéssel).
9. A takarékbetét kamatozásának kezdetét és a kamatozás befejezési időpontját a „Hirdetmény”-ben teszi közzé a takarékszövetkezet.
10. A „Hirdetmény”-ben és az üzletszabályzatban is meghatározásra kerül az a legrövidebb időtartam, amíg a takarékbetétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy részének elvesztése árán lehet kivenni. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \% \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

Az évi napok száma 360, a hónapok napjainak száma 30.

11. Minden év december hó 31. napján esedékes a takarékbetét után járó kamat, a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve.  
Abban az esetben, ha az elhelyezett betéti összeg a lekötési időt nem töltötte ki az év végi tőkésítéskor, megelőlegezett kamat kerül jóváírásra, amelyből el nem feküdt tőke kivét esetén az arányos megelőlegezett kamat visszavételezésre kerül.
12. A lekötött betétnél minden egyes betéti összegnek ki kell töltenie a vállalt lekötési időt. A kamat kiszámításánál nem az egyenleg, hanem a forgalom kerül figyelembevételre. Takarékbetétből történő kifizetés és kamat visszaszámolás mindig a még fennálló legrégebbi betéti összegből történik.
13. Amennyiben a betétes takarékbetétjét a lekötési idő lejártá után nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időben nem állapodik meg, úgy a pénzügyet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.
14. A takarékszövetkezet jogosult a takarékbetét kamat mértékét, felszámított költségeit, díjait a futamidő alatt is egyoldalúan módosítani, ha a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és a takarékszövetkezet forrásköltsége változik.
15. Az új kamatmértéket legalább 15 nappal a módosítást megelőzően a napilapok útján és a kirendeltségek ügyfélterében közzétett „Hirdetmény”-ben a takarékszövetkezet köteles bejelenteni. A kamatszámítás módját a „Hirdetmény” is tartalmazza.
16. A kamatváltozás a módosítás hatálybalépésének napját megelőző betéti időszak kamatfeltételeit nem érinti.  
Amennyiben a betétes a takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést – az új feltételek érvénybelépésének időpontjáig – felmondani.  
A felmondási idő – ha szerződés vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik – az új feltételek érvénybelépésének időpontjától számított 30 nap.  
A felmondási idő lejártáig – amennyiben az eredeti szerződési feltételek (lekötési idő) teljesülnek – a takarékszövetkezet a módosítást megelőző kamat kifizetésére köteles.  
Amennyiben a betétes a felmondás lehetőségével nem él, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
17. A takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után a „Hirdetmény”-ben közzétett mértékű kamatot fizeti.
18. A takarékbetét összegének visszafizetéséért történő helytállás, illetve biztosítás feltételeit a „Hirdetmény” tartalmazza.
19. A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
20. A takarékbetét mentes mindennemű adó alól. A lekötött takarékbetét kamatát, hozadékát a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény szerinti kamatadó terheli.
21. A takarékbetét titkos. Adatairól (pl. a takarékbetétes nevééről, a takarékbetét összegéről stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.  
A takarékbetétek végrehajtásával kapcsolatban a 180/2001. (X.4.) Korm. rendeletben foglalt rendelkezéseknek megfelelően kell a hitelintézetnek eljárni.  
A hitelintézet a pénzmossás gyanújának esetén az erre vonatkozó 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek értelmében köteles eljárni.

22. Ha a takarékbetétkönyv elvesz, vagy megsemmisül, ezt a tényt a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni, hogy a betétes a betétkönyvhöz fűződő jogait közjegyzői megsemmisítési eljárás útján érvényesíthesse.
23. Nagykorú betétes takarékbetétjéről végrendelkezhet úgy, hogy elhalálozása esetén azt az általa megjelölt – takarékbetét elhelyezésére jogosult – kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet a betét felett.  
Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés nem fosztja meg a betétest attól a jogától, hogy az általa elhelyezett betétről haláláig rendelkezzen, a kedvezményezettet jelölő nyilatkozatát visszavonhatja, a megjelölt kedvezményezett személyét új írásbeli nyilatkozat adásával megváltoztathatja.
24. Jelen szerződés a Takarékbetétek Általános Szerződési Feltételeit tartalmazza. A takarékszövetkezet kirendeltségeiben kifüggesztett „Hirdetménnyel” és az Üzletági Szabályzattal együtt érvényes.
25. Jelen szerződés nem szabályozott kérdéseiben a Polgári Törvénykönyv, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. sz. tvr., a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény továbbá a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. tv. és annak módosításai, a 82/2010. (III.25.) Korm.rendelet és a 180/2001. (X.4.) Korm. rendelet, továbbá a Btk. 1978. évi IV. tv. és annak módosításai, valamint az előzőekben felsorolt törvények és rendeletek alapján készített takarékszövetkezeti általános, valamint a takarékbetétekre vonatkozó ágazati és a pénzmossággal kapcsolatos üzletszabályzataiban foglaltak az irányadók.

Kelt: 2002. február

Takarékszövetkezet Igazgatósága

6. számú melléklet

## **TAKARÉKLEVÉL**

### **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

1. A takaréklevél-betét a takarékszövetkezetnél szerződés alapján fix címletű takarékbetétkönyvben elhelyezett pénzösszeg, amit minden természetes és jogi személy elhelyezhet.

2. A takaréklevél-betétet – a betétes kívánságának megfelelően – bemutatóra szólóan vagy fenntartással állítja ki a takarékszövetkezet.
  - a.) A bemutatóra szóló takaréklevél-betétet a takarékszövetkezet a betétkönyv bemutatója részére a felvételi jogosultság vizsgálata nélkül visszafizeti.
  - b.) Névre szólóan, fenntartással elhelyezett takaréklevél-betétet a takarékszövetkezet csak a betétes által a szerződésben meghatározott feltételek teljesítése esetén fizeti vissza, kivéve öröklés és bírói határozat alapján történő fizetés esetét. A fenntartásos betétkönyv első lapjára a takarékszövetkezet „Fenntartással” megjelölést vezet rá.
3. A takarékszövetkezet a takaréklevél-betét után a közzétett „Hirdetmény”-ben megjelölt kamatot fizet, és jogosult a kamatok mértékének egyoldalú módosítására. Amennyiben a betétes a takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy a betétesnek jogában áll a betétet felmondani. A felmondási idő 30 nap, ez ideig a takarékszövetkezet az eredetileg meghatározott kamatot köteles fizetni.

Amennyiben a felmondási idő eredménytelenül telik el, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
4. A takaréklevél-betét fix címletű, 5000, 10 000, 20 000, 50 000, 100 000 és 500 000 Ft címletben lehet váltani. A takaréklevél-betétben forgalmazni, betétet és kifizetést eszközölni nem lehet. A kamatokat csak a takaréklevél-betét megszűnésekor, a betéttel együtt lehet felvenni, a betétkönyv bevonása ellenében.
5. A takaréklevél-betét kamatozása az elhelyezési hónapjának első napjától a kifizetést megelőző hó utolsó napjáig tart.
6. A takaréklevél-betét elvesztését vagy megsemmisülését a betétesnek saját érdekében a takarékszövetkezetnek azonnal be kell jelentenie, és a betétkönyvhöz fűződő jogait a közjegyzőnél megsemmisítési eljárás kezdeményezésével érvényesítheti.

**Az**  
**Örkényi Takarékszövetkezet**  
  
**Általános Szerződési Feltételei**  
**a bankszámlák vezetéséről 2009. 11. 01-től**

**A Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató adatai:**

**Örkényi Takarékszövetkezet**

(a továbbiakban: Takarékszövetkezet/számlavezető),

**székhely: 2377. Örkény, Kossuth L. 34/A.**

**cégjegyzékszám: 13-02-050428**

a felügyeletet ellátó szerv tevékenységi engedélyének száma és kelte:

824/1997. sz. ÁPTF. határozat 1997. november 20.

Az ügyféllel való kapcsolattartás címe:

postacím: **2377. Örkény, Kossuth L. 34/A.**

e-mail cím: [mail@orkenyitksz.hu](mailto:mail@orkenyitksz.hu)

egyéb elérhetőségek, telefon: 06-29/510-010, fax: 06-29/510-010, honlap cím:  
[www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu)

**Jelen ÁSZF a takarékszövetkezet által kezelt bankszámlaszerződések, mint a takarékszövetkezet által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának általános szerződési feltételeit tartalmazza.**

A bankszámla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény** (Pft)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet** (Pft vhr)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló **1996. évi CXII. törvény** (Hpt)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. törvény** (Pmt)
- A Polgári Törvénykönyv (Ptk)

**1. A pénzforgalommal kapcsolatos alapfogalmak az Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:**

**Keretszerződés:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó dokumentumok – Ügyfélszerződés, Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek, Kondíciós Listák, Hirdetmények, Tájékoztatók – és szerződések összességét jelenti, olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a

keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla, mint bankszámla megnyitását is.

A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést írásban kell megkötni.

**Fizetési számla/ bankszámla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató/takarékszövetkezet egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is. **A takarékszövetkezet, mint hitelintézet által vezetett fizetési számla bankszámla.**

**Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla/bankszámla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra. A pénzforgalmi számla mellett – a számlatulajdonos kérésére a számlavezető takarékszövetkezet meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat, melyek a pénzforgalmi számlával együttesen egységes fizetési számlának tekintendők. A Számlatulajdonos részére szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében, magasabb hozam elérése céljából lekötött betétszámla, mint fizetési számla nyitható.

**Pénzforgalmi szolgáltatás:**

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- a készpénzátutalás,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

**Bankszámlaszerződést kötő felek:** a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató, illetve számlavezető és a számlatulajdonos.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**Vállalkozás:** a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell.

**Mikrovállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek - a szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti

évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

**Rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított személy.

**Fizetési művelet:** valamely fizetési mód szerinti fizetési megbízás lebonyolítása

**Fizetési megbízás:** az arra jogosult által fizetési művelet teljesítésére adott megbízás, továbbá a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Terhelési nap:** az a nap, amikor a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

**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  
A takarékszövetkezet ilyennek tekinti a CD-t.

**Távközlő eszköz:** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszerű fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

A takarékszövetkezet ilyennek tekinti az InterBank használatára alkalmas számítógép és elektronikus aláírást együttesen.

### ***Banki munkanap***

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a takarékszövetkezet a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

## **2. Bankszámla megnyitása**

A takarékszövetkezet a bankszámlán kezeli és nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, értesíti a számlatulajdonost számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről.

A bankszámlanyitás feltétele a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott igazoló okmányok bemutatása, illetve a számlatulajdonos vagy a nevében eljárni jogosult azonosításának elvégzése, bankszámlaszerződés megkötése, számlanyitási díj befizetése és a bankszámla feletti rendelkezés megadása.

### **Pénzforgalmi számlát**

a takarékszövetkezet az annak nyitására jogszabály erejénél fogva kötelezett ügyfelek, illetve azon az egyéb ügyfelek részére nyit, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

### **Pénzforgalmi számlának nem minősülő bankszámlát**

takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, illetve azon ügyfelek részére nyit, akik ilyen szerződés megkötésére tesznek ajánlatot (a természetes személy nem rendszeres, üzletszerű gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalma lebonyolítására szolgál).

#### A bankszámla nyitásához szükséges okiratok:

Pénzforgalmi számlát a takarékszövetkezet akkor nyithat, ha

- *jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létrejöttéhez szükséges *nyilvántartásba már bejegyzett* vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- *a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,
- *az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy*, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett *egyéni vállalkozó* az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett részére a takarékszövetkezet azt követően nyit számlát, ha a leendő számlatulajdonos - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta és a takarékszövetkezet az azonosítását elvégezte, illetve a természetes személy a személyazonosságot igazoló érvényes okiratok bemutatását és azonosítását követően nyithat.

A számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy köteles a takarékszövetkezet nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról. A fentiekén kívül a takarékszövetkezet elvégzi a bankszámlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy ügyfél-átvilágítását/azonosítását (a szükséges adatok közlésével, adatlap kitöltésével és az alapul szolgáló dokumentumok bemutatásával, tulajdonosi nyilatkozattal).

#### A pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett számlatulajdonos igazolási kötelezettsége elmulasztásának következményei:

- A pénzforgalmi számlát a takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.



- A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az az előzőekben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

### 3. A bankszámla feletti rendelkezés

A bankszámla felett a számlatulajdonos rendelkezhet. A számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy (cégképviselő) meghatározhatja a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyeket. A bankszámla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos, illetve az általa felhatalmazott és a takarékszövetkezethez írásban bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

A bankszámla felett a természetes személy számlatulajdonos - a bankszámlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet, illetve erre más személyt feljogosíthat. A bankszámla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos a rendelkezésre bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

A bankszámla felett a természetes személy számlatulajdonos az elhalálozása esetére is adhat meg rendelkezést, melyben egy vagy több természetes személyt (%-os arányban meghatározva) kedvezményezettnek nevez meg.

Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez cégszerű aláírás, vagyis a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy bankszámlája feletti rendelkezéséhez az szükséges, hogy a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és közjegyző/ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldánnyal) igazolja.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

#### A bankszámla feletti rendelkezés korlátozása

A számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a bankszámlát, nevezetesen fizetési számlák közötti fizetéssel - hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalással - **végrehajtás keretében**, amelyről előzetesen nem értesíthető a kötelezett számlatulajdonos.

A számlavezető takarékszövetkezet jogosult a számlaforgalommal kapcsolatos téves bejegyzéseinek helyesbítésére.

A számlavezető takarékszövetkezetnek az általa a számlatulajdonos részére nyújtott bármely pénzügyi szolgáltatása következtében keletkezett esedékes követelése a Ptk beszámításra

vonatkozó szabályai szerint érvényesíthető, illetve teljesíthető – az adott jogviszonyra vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt.

#### **4. A felek közötti keretszerződés/bankszámlaszerződés megkötésének módja, időtartama, megszűnése, módosítása, a jogviták rendezése, adatkezelés:**

##### 4.1. A szerződéskötés módja:

A keretszerződést írásban kell megkötni - papíron/tartós adathordozón. A takarékszövetkezet a szerződés megkötése előtt a szerződés tartalmáról tájékoztatási kötelezettséggel tartozik.

##### 4.2. A szerződés időtartama:

A felek a szerződés időtartamát, illetve megszűnésének időpontját az egyedi bankszámlaszerződésben határozzák meg. A szerződés létrejöhet meghatározott vagy határozatlan időtartamra.

##### 4.3. A szerződés megszűnése:

- Az ügyfél felmondása:  
Amennyiben a szerződésben felmondási idő nincs kikötve az ügyfél a keretszerződést bármikor, **azonnali hatállyal** felmondhatja. Felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő **egy hónapnál** hosszabb nem lehet.  
Ha a keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a keretszerződést az ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja, ezen kívül - minden más esetben pl: határozatlan vagy egy évet meg nem haladó időtartamú szerződés egy éven belül - az ügyfél felmondásakor a takarékszövetkezet az ügyféltől ellenértékre jogosult. Az ellenérték nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a takarékszövetkezetnek az ügyfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.
- A takarékszövetkezet felmondása:  
A felek a szerződésben kiköthetik, hogy a határozatlan idejű keretszerződést a takarékszövetkezet felmondhatja és a számlát megszünteti. A felmondási idő **két hónapnál** rövidebb nem lehet kivéve, ha az ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ez esetben a takarékszövetkezet a felmondási időt a felmondó levélben meghatározza.

Az azonnali hatályú felmondás esetei:

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést azon számlák vonatkozásában, amelyekben az elmúlt 12 hónapban jóváírás vagy terhelés nem történt – ide nem értve a Takarékszövetkezet által eszközölt kamatjóváírást, illetve díj- vagy jutalékterhelést -, és a számlaegyenleg 200,-Ft alá csökkent. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben ezen feltételek bekövetkeznek, akkor ezt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részéről a szerződés fenntartásához fűződő érdekmulásnak tekinti.

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést azon számlák vonatkozásában is - függetlenül a számlára vonatkozó megbízások gyakoriságától -, amelyeknél a Számlatulajdonos – a Takarékszövetkezet előzetes, írásban közölt felszólítása ellenére – nem fizette meg a Takarékszövetkezet számlaszerződésből eredő díjait, költségeit, és ezért a számla negatív egyenleget mutat legalább 6 hónapon keresztül, továbbá a tartozás összege meghaladja a

3.000,-Ft-ot. A Takarékszövetkezet az általa tértivevényes küldeményként megküldött felszólító levelet a postán történő feladást követő ötödik napon kézhez vettnek tekinti.

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést akkor is, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet üzletpolitikáját sértő magatartást tanúsít, így különösen megvalósítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott pénzmosás- és terrorizmusgyanús esetek valamelyikét.

A határozott időre kötött keretszerződés lejáratá előtti felmondásának feltételeiről (módjáról és felmondási idejéről) a felek az egyedi szerződésükben megállapodhatnak.

A felek a keretszerződés felmondása, megszűnése esetén kötelesek egymással elszámolni.

A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a takarékszövetkezet kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Azon időszakra, amelyre nézve az ügyfél ténylegesen már nem vett igénybe szolgáltatást már nem számítható fel díj és emiatt a teljes időszakra felszámítandó díjat arányosítani kell. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik.

A szerződés felmondása nem vonja maga után a betét számlaszerződés felmondását.

A takarékszövetkezet a keretszerződés felmondása esetén a bankszámla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszültetett kamat összegét a számlavezetési díj, illetve az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízással a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A takarékszövetkezet a számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni köteles.

#### 4.4. A szerződés módosítása:

A takarékszövetkezet jogosult a bankszámlaszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjében és a Hirdetményében meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

***Az egyoldalú módosítás joga az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolható:***

- a. a jogi, szabályozói környezet változása:
  - a takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
  - a takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- b. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása:
  - a takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása,
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
  - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,

- a takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása

A szerződés módosítását a takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően **legalább két hónappal** kezdeményezheti. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a takarékszövetkezet köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A nem fogyasztó, illetve nem mikrovállalkozás Számlatulajdonos esetén a szerződés módosítás kezdeményezésének határideje: legalább két hónappal a változást megelőzően.

A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A tájékoztatást a takarékszövetkezet írásban – akár az egyenlegértesítővel egyidejűleg – (postai vagy elektronikus úton, vagy tartós adathordozón) teszi meg.

Kivétel – azonnali szerződésmódosítás: a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha

- a felek ezt a lehetőséget a keretszerződésben kikötötték, és
- a változások a referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

A két együttes feltétel esetén a módosított kamatláb, átváltási árfolyam a referencia megváltozásával automatikusan, tájékoztatás nélkül változik.

A kamat vagy árfolyam ügyfél számára előnyös változása esetén a takarékszövetkezetet tájékoztatási kötelezettség nem terheli. Ez esetben a takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában a kirendeltségeken illetve honlapján tájékoztatja.

Kamatláb változtatás: a takarékszövetkezet a kamatláb változásáról az ügyfelet írásban/tartós adathordozón) köteles tájékoztatni kivéve, ha a keretszerződésben úgy állapodtak meg, hogy a takarékszövetkezet a tájékoztatást az ügyfél részére meghatározott gyakorisággal és módon adja meg.

Kizárt a szerződés egyoldalú módosítása:

- új díj vagy költség bevezetésével
- az egyes díjak szerződésben meghatározott, ügyfél számára történő kedvezőtlen számítási módjának, konkrét összegének vagy felső határának megváltoztatásával

#### 4.5. Jogválasztás

A pénzforgalmi keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak.

#### 4.6. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu))  
székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,  
központi levélcím: 1534 Budapest BKKP. Postafiók: 777.,  
központi telefon: +36-14-899-100

központi fax: +36-14-899-102  
e-mail-cím: [pszaf@pszaf.hu](mailto:pszaf@pszaf.hu)

- Pénzügyi Békéltető Testület (címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: 1525 Budapest, BKKP Pf.:172.)

#### 4.7. Bírósági illetékesség kikötése:

A pénzforgalmi keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetén a bírósági eljárás megindítható - a pertárgy értékének függvényében - akár az általános illetékességgel rendelkező (alperes lakhelye/székhelye szerinti) bíróság előtt, akár (a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján) alávétéses illetékességű, vagyis az egyedi bankszámlaszerveződésben a felek által kizárólagos illetékességgel kikötött Dabas Városi Bíróság, illetve a Pest Bíróság előtt. Vagy:

A pénzforgalmi keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetére felek a pertárgy értékének függvényében - a Dabas Városi Bíróság, illetve a Pest Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján.

### 5. A takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettsége

- **A takarékszövetkezet a Pft-ben előírt kötelező tájékoztatási kötelezettségének teljesítéséért az ügyfél terhére nem számíthat fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.**
- A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a takarékszövetkezet az ügyfél kérésére a Pft-ben (24.§. és 27.§) kötelezően meghatározottnál gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való tájékoztatást nyújt, amelyért költségarányos (a tájékoztatás nyújtás tényleges és közvetlenül felmerülő), Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult.
- Az ügyfél kérésére a szerződéses jogviszony fennállása alatt a takarékszövetkezet bármikor köteles a szerződési feltételeket rendelkezésére bocsátani.

#### *Az ügyfél előzetes tájékoztatása:*

- A takarékszövetkezet az előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz amennyiben a keretszerződést megkötését megelőző tájékoztatást a keretszerződés részévé teszi és az ügyfélnek a bankszámlaszerveződést, ÁSZF-t /Üzletszabályzatot, Hirdetményeket, formanyomtatványokat átadja.
- A takarékszövetkezetnek a fizető felet kérésére a keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatni kell a teljesítés időtartamáról és a tétélesen fizetendő fizetési kötelezettségéről (díjról, költségről)
- A takarékszövetkezet csak azokról a díjakról, költségekről egyéb fizetési kötelezettségről tud előzetes tájékoztatást adni az ügyfélnek, amelyekről információja van.

#### *Az ügyfél utólagos tájékoztatása:*

- a takarékszövetkezet köteles utólagos, a fizetési megbízásokhoz kötött tájékoztatást adni a fizető fél és a kedvezményezett részére

*A Hirdetmények, díjszabások tartalmazzák*

- tételesen a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott kamatlábakat és átváltási árfolyamokat

*Az ügyféllel megkötött egyedi szerződések tartalmazzák*

azokat a megállapodásokat, adatokat, a fizetési megbízás teljesítéséhez szükségesek azonosítókat, egyéb rendelkezéseket, amelyekre az ÁSZF nem tér ki. Az egyedi szerződésekben az ügyfél javára az ÁSZF-től el lehet térni.

Az ügyféllel való kapcsolattartás módja:

A takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettségének írásban Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben/kirendeltségein) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve közleményeit a honlapján teszi közzé.

Az ügyfél által használt azon eszközök műszaki követelményei: a „Technikai adatlap Home Bank szolgáltatás igénybevételéhez”, illetve az „Általános szerződési feltételek az Örkényi Takarékszövetkezet Internet Bank szolgáltatásához” dokumentumok tartalmazzák.

A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve: a magyar.

A takarékszövetkezet a számlatulajdonost magyar nyelven az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

A takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel - általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

Amennyiben az ügyfél részére a változás bejelentési kötelezettsége elmulasztása miatt nem kézbesíthetők a keretszerződéssel kapcsolatos jognyilatkozatok, úgy azokat közöltnek kell tekinteni a küldemény tértivevényes feladását követő ötödik napon.

A számlatulajdonos elhalálzásáról való tudomásszerzéstől kezdődően a Takarékszövetkezet mindaddig, amíg a Számlatulajdonos örököse(i) az örökösi minőség(ük)et hitelt érdemlő módon nem igazolja/igazolják és az új értesítési címet nem jelenti(k) be a Takarékszövetkezet részére, jogosult a bankszámlakivonatokat nyomtatását és kiküldését felfüggeszteni. A Takarékszövetkezet ilyenkor is készít bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos részére, melyet a jogszabályban meghatározott ideig elektronikusan tárol, illetve archivál. Az igazolt örökös(ök) kérheti(k) ezen számlakivonatokat utólagos nyomtatását az elektronikus rendszerből, ezen esetben a havi számlakivonatokat egy példányát a Takarékszövetkezet díjmentesen bocsátja az örökös(ök) rendelkezésére.

## **6. Fizetési módok**

A számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

### **fizetési számlák közötti fizetési módok:**

*aa) átutalás,*

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

*ab) beszédés*

- a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- váltóbeszédés,
- csekkbeszédés,
- csoportos beszédés,
- határidős beszédés
- okmányos beszédés.

*ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés*

- fizetés bankkártyával

*ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)*

### **fizetési (bank) számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása
- készpénzbefizetés
- készpénzkifizetés

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi bankszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

### **7. Fizetési megbízások és teljesítésük**

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszerített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetésével kell megadnia. A takarékszövetkezet – Hirdetmény szerinti térítés ellenében - a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

**A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalás, illetve a beszédési megbízás kedvezményezettjének fizetési számláján jóváírják.**

A takarékszövetkezet nem alkalmazhat korábbi **terhelési értéknapot** a fizető fél bankszámláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a számlatulajdonos számláját megterhelte.

A takarékszövetkezet nem alkalmazhat későbbi **jóváírási értéknapot** a kedvezményezett bankszámláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a takarékszövetkezeten belül történik, a terhelés és a jóváírás azonos munkanapon és **azonos értéknappal** teljesül.

A takarékszövetkezet a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett számlatulajdonos ügyfele bankszámláján, hogy azzal azonnal tudjon rendelkezni.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

Ha a takarékszövetkezet saját számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a következő munkanapon haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A takarékszövetkezet fő szabály szerint a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos bankszámláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznapi értéknapal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.

A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető Takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja, (visszautasítás).

7.1. A fizetési megbízás átvételének és befogadásának időpontja, tárgynapi teljesítésre történő befogadás végső időpontja:

A fizetési megbízás átvétele:

A teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a takarékszövetkezethez beérkezett. (A fizető fél nem munkanapon beérkezett fizetési megbízását a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni).

- Az átvétel a beérkezés sorrendjében történik
- A fizetési megbízások teljesítése az átvétel sorrendjében történik. Az átvétel sorrendjére a takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- A készpénzfizetési megbízásokat – a kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.
- A fizetési megbízás sorbaállítása esetén az átvétel időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a bankszámlán rendelkezésre áll.

A fizetési megbízás befogadása:

A takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- a) átutalás esetén az az időpont, amikor a takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;



b) aa) hatósági átutalás esetén az az időpont, amikor a takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

b) beszedés esetén

ba) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

bb) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

c) készpénzfizetés esetén

ca) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,

cb) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a takarékszövetkezet a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

cc) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a takarékszövetkezet a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

Befogadásra kerülnek a takarékszövetkezethez személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízások. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a bankszámla keretszerződésben, illetve egyéb külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók. A takarékszövetkezet szóban, telefonon, telefaxon közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el.

A fizetési megbízások átvételének, befogadásának és teljesítésének rendjét a takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

A papír alapon kezdeményezett fizetési **megbízások átvétele** munkanapon belül a beérkezés sorrendjében történik. A fizetési megbízás adatait és a beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a takarékszövetkezet a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja.

A takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton vagy közvetlen benyújtással, valamint a Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján juttathatják el a takarékszövetkezethez. A takarékszövetkezet - külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

A takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a számlatulajdonos által elindított, de a takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a számlatulajdonost terheli.

A takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél

formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a számlatulajdonost.

A takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlatulajdonos részére.

#### A pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítési határidők

- az az időszak, amely alatt a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának el kell juttatnia a fizetési művelet összegét a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a saját számlájára
- forintban legfeljebb T+1 munkanap, más pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzbefizetés esetében legfeljebb T+2 munkanap lehet;
- 2012. január 1-jéig euro és Ft/euro konverzió esetében legfeljebb T + 3 munkanap, utána T+1 munkanap lehet;
- egyéb EGT pénznemben legfeljebb T+4 munkanap lehet

#### 7.2. A fizetési megbízás teljesítése, a teljesítés sorrendje

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett bankszámláján, akkor a takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó megállapodásban vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a takarékszövetkezethez.

A takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti, valamint a számlatulajdonos szabad hitelkeretének terhére. A fizető fél és a takarékszövetkezet eltérő tartalmú megállapodása hiányában a bankszámlával szemben a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást a takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a megfelelő bankszámláján biztosítja a bankkártyával lebonyolított tranzakciók és a bankkártya-használattal kapcsolatos díjak elszámolásához szükséges fedezetet.

A Takarékszövetkezet a bankkártya használatával kapcsolatban hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló fizetési számlára terheli, a beérkező jóváírási tételeket pedig jóváírja az Ügyfél számláján.

Bankkártyával készpénzfelvételre, illetve termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére a kártya alapjául szolgáló számlaegyenleg erejéig, de legfeljebb a Bankkártya Igénylőlapon meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a bankkártya-tranzakció elvégzésekor rendelkezésére álló, a tranzakcióra elégséges fedezetet biztosító számlaegyenlege egyéb terhelések miatt még a tranzakció lekönnyvétele, banki elszámolása előtt csökkentésre kerül, és ennek következtében a tranzakció részben vagy egészben fedezetlenné válna, akkor a tranzakciónak az elszámoláskori számlaegyenleget meghaladó összegét (a túlköltés összegét) a Takarékszövetkezet úgynevezett kényszerhitel (overdraft-hitel) formájában bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Takarékszövetkezet jogosult ezzel az összeggel, mint az általa nyújtott kényszerhitel összegével az Ügyfél számláját megterhelni, és ezt a követelését később a számla pozitív egyenlegéből - az Ügyfél javára a számlán történő következő jóváírás(ok) alkalmával - kielégíteni. A túlköltés (kényszerhitel, overdraft-hitel) után a Takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben szereplő kamatot is felszámítani.

A takarékszövetkezet - a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A fizetési megbízások közül a takarékszövetkezet először - a számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti.

A számlatulajdonos és a takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a számlatulajdonos **Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján** a takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett bankszámláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A takarékszövetkezet **a téves bejegyzésének helyesbítését** nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a bankszámla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést az elévülési időn belül, minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást – megelőzően helyesbíteni, ehhez a Számlatulajdonos jelen ÁSZF tudomásulvételével előzetes hozzájárulását adja, így az egyedi esetekben a Számlatulajdonos

további külön jóváhagyására nincs szükség. A helyesbítésről a takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

### 7.3. A fizetési megbízások visszautasítása

A takarékszövetkezet visszautasítja a fizetési megbízás teljesítését

- ha az a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, kivéve ha a nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a takarékszövetkezet a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a takarékszövetkezet a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja
- fedezet hiánya miatt
- a jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően .

A takarékszövetkezet visszautasíthatja:

- a keretszerződésben vagy az ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást

### **A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.**

A fizetési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a takarékszövetkezet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti a számlatulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint annak okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról. A megindokolt visszautasítás esetén a keretszerződés alapján a tényleges és közvetlenül felmerült költséggel arányos díj számítható fel.

A takarékszövetkezet az értesítést

- a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon,
- b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon,
- c) a sorbaállítás időtartamának lejártakor

az ÁSZF-ben meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára.

A jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

### 7.4. A fizetési megbízások sorbaállítása, részteljesítés

A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszédési megbízást a takarékszövetkezet (jogszabály eltérő rendelkezése hiányában) legfeljebb harmincöt nap, csoportos beszédési megbízást legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorbaállítja.

A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg.

A takarékszövetkezet a beszedési megbízásoknak a fizető fél számláján való sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

1) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését. Az átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (bankszámla, a számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a fizetési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a takarékszövetkezethez beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni kell.

A fizető fél és a takarékszövetkezet eltérő tartalmú megállapodása hiányában a bankszámla terhére hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást a takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

2) A takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos bankszámláján sorba állításra kerül. A takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

3) A Számlatulajdonos és a takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos bankszámláján nyilvántartott, a takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a takarékszövetkezet sorba állítja. A takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

4) A Számlatulajdonos bankszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a takarékszövetkezet a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos bankszámláján. A sorba állítási idő alatt a takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

- 7) A takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal kötött megállapodás hiányában – a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 10) A fizető fél számláját vezető takarékszövetkezet - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról (a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján) haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

## 7.5. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

### *Készpénz felvétel*

A takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosnak készpénzfelvételi utalványfüzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a bankszámlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján készpénzt vehet fel a takarékszövetkezet pénztáránál.

A takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a takarékszövetkezetnél bejelentett módon alá kell írni.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a takarékszövetkezet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a takarékszövetkezet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.

A takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a takarékszövetkezet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a bankszámla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a takarékszövetkezethez be kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a takarékszövetkezet pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. A határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a takarékszövetkezetnél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

A Számlatulajdonosnak – bankszámlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány tömbö(ke)t (utalványlapokat) a takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető hely pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a takarékszövetkezetnél. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli.

A Számlatulajdonos a jelen pontban részletezettekén túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt bankszámlájáról- amennyiben ezt a keretszerződésben, illetve külön megállapodásban kikötötte, hogy a takarékszövetkezethez személyesen írja alá előírt módon a kifizetési bizonylatot.

Az 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 12 óráig kell a takarékszövetkezetnek bejelentenie.

#### *Készpénz befizetés*

A készpénz befizetése a takarékszövetkezetnél és a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos bankszámláján..

#### *Valutapénztári műveletek*

A Számlatulajdonos a pénztári műveleteit azon számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál Takarékszövetkezeti Kirendeltségen bonyolíthatja le, amelyek a saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására jogosultak.

#### *Valuta kifizetések:*

A Számlatulajdonosnak előzetesen tájékoztatnia kell a takarékszövetkezetet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

A takarékszövetkezet a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását 30.000,- Ft, azaz harmincezer forint, vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a takarékszövetkezet két munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos bankszámlája megterhelésének visszaigazolását követően teljesíthető.

A forint bankszámláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a takarékszövetkezet az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, ügyfélterében is kifüggesztett valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

#### *Valuta befizetések:*

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta-befizetési bizonylattal az általa meghatározott számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Takarékszövetkezet/Bank) kiszolgáló pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést.

A pénztári valuta befizetés a befizetés napján kerül jóváírásra a Számlatulajdonos bankszámláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a számla devizanemétől, a takarékszövetkezet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

### 7.6. A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

#### *a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán*



A takarékszövetkezet a bankszámlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást. Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán. A takarékszövetkezet a bankszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg. Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt bankszámláján.

#### *b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán*

A takarékszövetkezet azon pénz nemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

A takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a takarékszövetkezet következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a takarékszövetkezet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást. A takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő bankszámla egyenlegét, a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és az ÁSZF szerinti értéknappal teljesíti.

### **8. A fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak és a jóváhagyás visszavonásának módja**

A Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. Előzetes jóváhagyásának minősül a fizetési megbízás benyújtásának és bejelentett módon történő aláírásának együttes megtörténte.

**Csoportos beszédési megbízás** teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi – a takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a takarékszövetkezetnél elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

**Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás** teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a felhatalmazó számlatulajdonos által - bejelentett módon történő - aláírásával és a nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A tartalmilag megfelelő Felhatalmazó levelet nyilvántartásba veszi vagy elutasítja a takarékszövetkezet. A befogadást, illetve elutasítást megelőzően a takarékszövetkezet nem teljesíti a Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó Keretszerződésben, valamint az aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj bankszámlán történő elszámolását.

A takarékszövetkezet a számlaforgalommal kapcsolatos téves bejegyzéseit jogosult helyesbíteni a számlatulajdonos előzetes jóváhagyása nélkül.

**A fizetési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet által történt átvételét követően a számlatulajdonos nem vonhatja vissza.**

Kivételek:

- a számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhat
- a fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti
- beszedés megbízást a fizető fél a terhelést megelőző napig vonhatja vissza

A takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

## **9. A keretszerződésen alapuló fizetési megbízásokkal kapcsolatos tájékoztatás**

### **9.1. Előzetes tájékoztatás**

A takarékszövetkezet - a fizető fél kérésére - a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról köteles a fizető felet tájékoztatni:

- a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és
- tételesen a szolgáltató részre fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

A takarékszövetkezet nem köteles a tájékoztatást megadni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, **és** az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre.

## 9.2. Utólagos tájékoztatás (bankszámla forgalmáról, egyenlegéről)

A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a takarékszövetkezet az ügyfél kérésére történő, a Pft. 24. §-ban és a 27. §-ban meghatározottnál gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való utólagos tájékoztatás nyújtásáért a Hirdetményben előírt ellenértékre jogosult. Az ellenérték a takarékszövetkezet tájékoztatása nyújtásának tényleges és közvetlenül felmerülő költségeinek felel meg.

### *A fizető fél utólagos tájékoztatása*

A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a takarékszövetkezet a számlatulajdonost a bankszámlakivonat útján tájékoztatja.

A takarékszövetkezet, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését követően, vagy ha a fizető fél a fizetést nem a fizetési számlán keresztül bonyolítja, a fizetési megbízás átvételét követően a következő adatokról köteles a fizető felet haladéktalanul tájékoztatni és papír alapon rendelkezésére bocsátani:

- a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről,
- tételesen a fizető fél által a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

### *Ha a fizető fél Fogyasztó:*

kérelmére a takarékszövetkezet **havonta legalább egy alkalommal** papíron (postai úton vagy személyes átadással) díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen köteles az utólagos tájékoztatást megadni.

Nem fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél esetén, pénzforgalmi bankszámlán - történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul papíron (postai úton vagy személyes átadással) Hirdetmény szerinti díjfizetési kötelezettség ellenében utólagos tájékoztatásként továbbítja.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a bankszámlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a takarékszövetkezetnél veszi át, a takarékszövetkezet köteles a bankszámlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

### *A kedvezményezett utólagos tájékoztatása*

A takarékszövetkezet, mint a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet teljesítését követően a következő adatokról köteles a kedvezményezettet haladéktalanul tájékoztatni és papír alapon rendelkezésére bocsátani:

- a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról,
- a fizetési műveletnek a kedvezményezett fizetési számláján jóváírt devizanemben meghatározott összegéről,
- tételesen a kedvezményezett által a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési számlán történő jóváírás értéknapijáról.

*Ha a kedvezményezett Fogyasztó:*

**kérelmére** a takarékszövetkezet **havonta legalább egy alkalommal** papíron (postai úton vagy személyes átadással) díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen köteles az utólagos tájékoztatást megadni.

Nem fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél esetén, pénzforgalmi bankszámlán - történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul papíron (postai úton vagy személyes átadással) Hirdetmény szerinti díjfizetési kötelezettség ellenében utólagos tájékoztatásként továbbítja.

### *Elektronikus bankszámlakivonat (E-kivonat):*

A lakossági bankszámlával rendelkező Fogyasztó vagy a pénzforgalmi bankszámlával rendelkező mikrovállalkozás vagy egyéb jogalany, mint Számlatulajdonos külön megállapodás megkötésével igényelheti a takarékszövetkezettől, hogy a takarékszövetkezet a bankszámla forgalmáról (az azokon történt terhelés(ek)ről, jóváírás(ok)ról) és egyenlegéről a számlakivonatot elektronikus úton állítsa elő, minősített elektronikus aláírással és időbélyeggel lássa el, és ezt a kivonatot (E-kivonat) pdf-formátumban küldje meg a számlatulajdonos által megadott e-mail-címre.

Az E-kivonat szolgáltatás igénybevételével a Számlatulajdonos lemond arról, hogy a TKSZ részére egyidejűleg papír alapú kivonatokat is kézbesítsen. Amennyiben a Számlatulajdonos Fogyasztónak minősül, akkor a takarékszövetkezet – kérelmére – havonta legalább egy alkalommal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja rendelkezésére az E-kivonatot.

A nem Fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos esetében, valamint a havi egy ingyenes alkalmon felüli igénylésnél a takarékszövetkezet az E-kivonatok előállításáért és megküldéséért a mindenkori Hirdetményben közzétett mértékű díjat számítja fel, a papíralapú kivonatok díjtételeihez képest kedvezőbb díjtételek megállapításával.

Az E-kivonat szolgáltatást igénybevevő Számlatulajdonos viseli a felelősséget azért, hogy az E-kivonatokat valós és biztonságos, a saját személyes kezelése alatt álló elektronikus postacímre kérje. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a takarékszövetkezet az E-kivonat elektronikus kézbesítését követően azok Számlatulajdonos általi tárolásáért, az E-kivonat banktitoknak minősülő adatainak kiszivárgásáért, az E-kivonat további kezeléséért, esetleges megsemmisüléséért, továbbításáért, az azokból származó hátrányos következményekért semminemű felelősséget nem vállal.

#### Egyéb tájékoztatói kötelezettség:

A takarékszövetkezet bármikor köteles a fizető fél részére lehetővé tenni, hogy bankszámlájának aktuális egyenlegét bankkártya birtoklása esetén a Számlatulajdonossal kötött megállapodás szerinti módon (ATM, Internetbank, telefonos szolgáltatás) ellenőrizhesse.

### **10. A takarékszövetkezet, mint szolgáltató felelőssége**

#### 10.1. A takarékszövetkezet helyesbítési kötelezettsége a jóvá nem hagyott vagy jóvá hagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése

A Számlatulajdonos ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a bankszámla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a takarékszövetkezetnél a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A takarékszövetkezet a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul köteles a helyesbítés iránti kérelemnek eleget tenni.

#### 10.2. A takarékszövetkezet felelőssége a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a takarékszövetkezet haladéktalanul köteles

- a) megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és
- c) megtéríteni a fizető fél kárát.

#### 10.3. A takarékszövetkezetnek a fizetési művelet teljesítéséért való felelőssége, és a visszafizetés feltétele

Amennyiben a takarékszövetkezet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, úgy köteles visszatéríteni a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a takarékszövetkezetnek a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető fél terhelé, a takarékszövetkezet nem köteles, hanem jogosult a feltételek vizsgálatára.

Lehetséges eltérő szabályozás (Pft vhr: 46 §(6).):

A fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatónak adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a keretszerződésben meghatározott módon – Hirdetményben, szerződésben, megállapodásban rögzítette - a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

A fenti fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított **ötvenhat napig érvényesítheti**. A takarékszövetkezet a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított **tizenöt munkanapon belül** a fizetési művelet összegét **visszatéríti vagy** az igényt indokollással ellátva **elutasítja**. A visszatérítés elutasítása esetén a takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

### **11. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A takarékszövetkezet a bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.000}$$

A takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.000}$$

A takarékszövetkezet a kamatok mértékéről, a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A takarékszövetkezet jogosult a nála bankszámlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a takarékszövetkezet a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A takarékszövetkezet az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a takarékszövetkezetet arra, hogy a jutalékok és a díjak összegével bankszámláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik bankszámlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori késedelmi kamatként évi 6% mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

A felek megállapodhatnak a referencia-kamatláb vagy referencia-árfolyam változásának azonnali alkalmazásában. Ez esetben az ehhez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettséget a takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé legkésőbb a hatályba lépés napján.

## **12. Betétbiztosítás**

A takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve a Hpt 100.§-ában meghatározott eseteket.

**A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. (jelenleg: százezer euró összeghatárig)**

A betétbiztosítás és a kártalanítás feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97-107.§-ai tartalmazzák.

## **13. A takarékszövetkezet adatkezelési és adattovábbítási jogosultsága (a fizetéssel kapcsolatos csalások visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából) és ennek szabályai:**

A takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az ügyfélről a rendelkezésére álló banktitoknak minősülő adatokról – olyan tényről, információról, megoldásról vagy adatról, amely ügyfél személyére, személyes adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik - harmadik személy részére (jogszabályokban meghatározott esetek kivételével) az ügyfél meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

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 hatóságai adatszolgáltatások teljesítése, stb. céljából azokat továbbítani.

## **A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) való adattovábbítás**

A takarékszövetkezet a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítja a számlatulajdonos személyes adatait, valamint a keretszerződésben vállalt kötelezettségre és az attól való eltérésre vonatkozó adatokat a Hpt XX/A. fejezetében meghatározott esetekben és tartalommal.

A KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének a takarékszövetkezet külön tájékoztatásban tesz eleget.

Az adatkezelés tekintetében a takarékszövetkezet biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat az 1992. évi LXIII. törvényben foglaltaknak megfelelően.

#### **14. Egyéb rendelkezések**

A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a takarékszövetkezetnek bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyongfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyongfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott beszédési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyongfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyongfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a takarékszövetkezetnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni. A takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

A takarékszövetkezet a **felszámolás alatt álló Számlatulajdonos** pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.



A takarékszövetkezet a **végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés takarékszövetkezet általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

**Ideiglenes vagyonsfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonsfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyonsfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

#### **Mellékletek:**

- KHR tájékoztatók eddig is rendelkezésre álltak külön a természetes személyek, külön a vállalkozások részére (ennek része a jogorvoslatról való tájékoztatás is)
- teljesítési határidők