



AZ

## ALSÓNÉMEDI ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

### ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

Jelen szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága az XIII-5/2009. számú határozatával elfogadta. A szabályzat rendelkezéseit 2009. augusztus 1. napjától kezdve kell alkalmazni, egyidejűleg az eddig hatályos általános üzletszabályzat hatályát veszti.

**Módosítva:**

1./ 2009. október 29-én a Takarékszövetkezet Igazgatóságának XXI-5/2009. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2009. november 1. napjától kezdve kell alkalmazni.

2./ 2009. december 07-én a Takarékszövetkezet Igazgatóságának XXIII-15/2009. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2009. december 21. napjától kezdve kell alkalmazni.

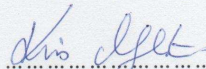
3./ 2010. február 23-án a Takarékszövetkezet Igazgatóságának II-4/2010. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2010. március 1. napjától kezdve kell alkalmazni.

4./ 2010. május 31-én a Takarékszövetkezet Igazgatóságának VIII-5/2010. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2010. június 11. napjától kezdve kell alkalmazni.

5./ 2010. november 29-én a Takarékszövetkezet Igazgatóságának XIX-4/2010. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2010. november 27. napjától kezdve kell alkalmazni.

6./ 2010. december 29-én a Takarékszövetkezet Igazgatóságának XX-6/2010. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2011. január 1. napjától kezdve kell alkalmazni.

7./ 2011. március 16-án a Takarékszövetkezet Igazgatóságának IV-16/2011. határozatával módosított szabályzat rendelkezéseit 2011. április 1. napjától kezdve kell alkalmazni.

  
.....  
Elnök-ügyvezető igazgató

# TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
1. A Takarékszövetkezet adatai.....	4
2. Az üzletszabályzat jogi jellege.....	4
3. Az üzletszabályzat hatálya.....	4
4. Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása.....	5
5. Teljesítés helye, ideje, módja.....	5
6. A szerződések és egyéb feltételek egyoldalú módosítására okot adó körülmények (oklista).....	6
II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	7
1. A Felek együttműködési kötelezettsége.....	7
2. Képviselők.....	8
3. Értesítések, Kapcsolattartás, Kézbesítés szabályai.....	9
4. Ellenérték.....	10
5. A TKSZ felelőssége.....	12
6. Irányadó jog, illetékesség.....	13
III. BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ.....	14
1. Banktitok köre.....	14
2. Titoktartási kötelezettség.....	14
3. Információ adás.....	14
IV. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	17
1. Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása.....	17
2. Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok.....	17
3. A megbízás fedezete, teljesítése.....	18
V. BANKSZÁMLÁK.....	19
1. Bankszámla szerződés.....	19
2. A szerződési feltételek egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok.....	19
3. Rendelkezés a bankszámla felett.....	20
4. Bankszámla kivonat.....	20
5. Kamatozó bankszámlák.....	20
6. Bankszámla megszűnése.....	21
7. Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások.....	21
VI. BETÉTÜGYLETEK.....	23
1. Betételhelyezés.....	23
2. Betétek okmányai.....	23
3. Betéti szerződés.....	23
4. A szerződési feltételek egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok.....	24
5. Betétek kamatai.....	24
VII. HITELÜGYLETEK.....	27
1. Hitelműveletek.....	27
2. Hitelszerződés.....	28
3. Folyószámlahitel.....	29
4. Bankkölcsönszerződés.....	29
5. A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok.....	30

6. Teljes hiteldíj mutató.....	31
7. Hitelinformációs rendszer (KHR) .....	33
<b>VIII. BIZTOSÍTÉKOK .....</b>	<b>35</b>
1. Biztosíték nyújtása .....	35
2. Biztosítékok kezelése .....	35
3. Biztosítás .....	36
4. Biztosítékok érvényesítése .....	36
<b>IX. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI ÜGYLETEK.....</b>	<b>37</b>
<b>X. BIZOMÁNYOSI KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG .....</b>	<b>37</b>
<b>XI. BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG .....</b>	<b>37</b>
1. Bankgarancia.....	37
2. Bankkezesség .....	37
<b>XII. FAKTORING TEVÉKENYSÉG .....</b>	<b>38</b>

# I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

## 1. A Takarékszövetkezet adatai

**A Takarékszövetkezet neve:** Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet

**Székhelye:** 2351 Alsónémedi Fő út 66/A

**Tevékenységi engedély száma:** 699/1997/F

**Tevékenységi engedély dátuma:** 1997. november 20.

## 2. Az üzletszabályzat jogi jellege

a./ Az üzletszabályzat (Általános Üzleti Feltételek) a Takarékszövetkezet (továbbiakban: TKSZ) és üzletfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, amelyektől az egyes szerződésekben el lehet térni. Ilyen esetekben az eltérő rendelkezések vonatkozásában az egyes szerződések rendelkezései irányadóak.

b./ TKSZ és üzletfelei között létrejövő jogügyletekre és szerződési feltételekre az üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, továbbá a TKSZ és ügyfelei jogviszonyát szabályozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek irányadók.

c./ A TKSZ és üzletfelei közötti jogviszony tartalmát és részleteit – ügylettípusonként – keret-, vagy egyedi szerződések szabályozzák. Az üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi szolgáltatás forgalmi körébe tartozó tevékenységek üzletszerű végzését tartalmazó jogügyletekre. Rendelkezései – mindazon a kérdésekben, amelyekre a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály nem rendelkezik – mind a TKSZ-re, mind az ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelező hatályúak.

d./ Az eseti, illetőleg meghatározott időtartamra engedélyezett pénzügyi szolgáltatások leírását és szabályozását az üzletszabályzat kiegészítése tartalmazza.

## 3. Az üzletszabályzat hatálya

Az üzletszabályzat alkalmazásában:

a./ Felek: TKSZ és az üzletfél

b./ Üzletfél: az a természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb személy és szervezet, aki (amely) részére a TKSZ pénzügyi szolgáltatást nyújt.

c./ Pénzügyi szolgáltatás: az 1996. évi CXII. tv. alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 699/1997/F sz. határozatában foglalt engedélyével a TKSZ által végezhető szolgáltatások köre.

d./ Eseti, illetőleg meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi szolgáltatás, amelyet a PSZÁF egyedi kérelem alapján vagy általános jelleggel a TKSZ részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyez.

#### **4. Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása**

a./ Az üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A TKSZ gondoskodik arról, hogy az Üzletfél az Üzletszabályzatot előzetesen megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben kifüggeszti, a honlapján közzéteszi ([www.alsonemeditksz.hu](http://www.alsonemeditksz.hu)), valamint kívánatra annak egy példányát a TKSZ az ügyfeleknek díjtalanul rendelkezésre bocsátja.

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Üzletfél az üzletszabályzatot elfogadja, az üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Üzletfélnek a TKSZ-szel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozatával, mely tanúsítja, hogy az Üzletfél az Üzletszabályzatot ismeri, és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

b./ A TKSZ jogosult üzletszabályzatát bármikor, egyoldalúan módosítani tevékenységi körének változása, meglévő szolgáltatásainak módosulása esetén. A TKSZ köteles érvényesíteni a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet befolyásoló jogszabályi változásokat.

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

a./ A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a TKSZ-nek az a szervezeti egysége, amely az üzletfél részére a számlát vezeti.

b./ Betét elhelyezés, kölcsön törlesztés, illetőleg a TKSZ javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a TKSZ az üzletfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a TKSZ-nél vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja a beérkezés időpontja TKSZ számlájára, illetőleg pénztárába.

c./ A TKSZ fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az üzletfél bankszámla vezetőjéhez beérkezés időpontja.

d./ Az üzletfél – bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon – szerződés alapján intézkedik a TKSZ javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítéséről.

Teljesítés elmulasztása esetén a TKSZ jogosult követelését az üzletfél 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, végül az üzletfél egyidejű értesítése mellett - amennyiben az üzletfél gazdasági társaság - felszámolási eljárást kezdeményezhet, ha a peres eljárás is eredménytelen.

e./ A pénzforgalmi megbízások teljesítésének időpontjáról az üzlethelyiségben kifüggesztett „HIRDETMÉNY” útján tájékoztatjuk ügyfeleinket.

## **6. A szerződések és egyéb feltételek egyoldalú módosítására okot adó körülmények (ok-lista)**

a./ A TKSZ vállalja, hogy kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan:

1. a jogi, szabályozói környezet változása
  - a TKSZ tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a TKSZ-re kötelező egyéb szabályok megváltoztatása,
  - a TKSZ közteher- (pl. adó) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása
2. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
  - a TKSZ forrásköltségeinek változása / a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
    - Magyarország hitelbesorolásának változása,
    - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap)
    - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
    - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
    - a bankközi hitelkamatok változása,
    - a Magyar Állam vagy a TKSZ által kibocsátott kötvény és SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
    - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
    - a TKSZ lekötött ügyfélbetétei kamatának változása
3. az ügyfél- vagy az ügylet kockázatának megváltozása
  - azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriába az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá,

A TKSZ a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a kölcsön vagy hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

A TKSZ vállalja, hogy kamaton kívüli, a szerződéshez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

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

b./ A TKSZ a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel-, és kölcsönszerződések esetében kamatot kizárólag a VII. fejezet, 5. b./ pontjában rögzített feltételek bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződések egyéb feltételei nem módosíthatók.

## II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 1. A Felek együttműködési kötelezettsége

a./ A TKSZ és az Üzletfél az egymással létesített üzleti kapcsolataikban, egymás érdekeinek szem előtt tartásával, kölcsönös együttműködésre kötelesek. Felek az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, jelentős tényekről egymást késedelem nélkül értesítik. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolnak, haladéktalanul felhívják egymást az esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.

A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, továbbá személyüket (személyi adatok, lakcím, munkahely, stb.), valamint jogi státuszukat érintő minden változásról. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A TKSZ kizárja a felelősségét az Üzletfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Üzletfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

b./ Üzletfél köteles 10 munkanapon belül értesíteni a TKSZ-t ha nem érkezett meg időben valamely általa a TKSZ-től várt értesítés, különösen, ha az fizetési kötelezettség teljesítésére, illetőleg pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az üzletfelet terheli.

c./ Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett válasz, vagy kifogás.

d./ A TKSZ a szolgáltatás feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az üzletfél személyére tekintettel jár el. Az üzletfél köteles a TKSZ és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

e./ Az Üzletfél nem jogosult a TKSZ-el kötött szerződése alapján fennálló követeléseit – a TKSZ előzetes értesítése nélkül – harmadik személyre ruházni.

f./ Az Üzletfél a TKSZ-szel fennálló kapcsolata során megad a TKSZ-nek minden olyan jogszerű információt, amelyet a TKSZ kér az Üzletfél és az ügylet megítéléséhez.

g./ Az Üzletfél köteles együttműködni a TKSZ-szel a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles az azonosításhoz szükséges okmányokat a TKSZ részére bemutatni, írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Az Üzletfél az üzleti kapcsolat létesítésekor megadott azonosító adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles a TKSZ-t értesíteni. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a TKSZ az Üzletfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben a tényleges tulajdonos adatai nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a TKSZ az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja. A TKSZ 2004. április 1-jét követően ügyleti megbízások teljesítését megtagadja, ha az Üzletféllel a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003.évi XV. törvény hatályba lépése előtt létesített üzleti kapcsolatot és az Üzletfél illetve a tényleges tulajdonos jogszabályban megjelölt adatai nem állnak teljes körűen rendelkezésre és az Üzletfél a TKSZ írásbeli értesítése ellenére azonosítás céljából személyesen vagy képviselője útján nem jelent meg.

## 2. Képviselők

a./ Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a TKSZ köteles meggyőződni az Üzletfél, illetve a képviselőjében eljáró személy személyazonosságáról, illetőleg az Üzletfél képviselői jogosultságáról.

b./ Az Üzletfél nevében és képviselőjében csak olyan személy járhat el, akit a magánszemély Üzletfél erre felhatalmazott, ha az nem személyesen kíván eljárni, illetve aki a szervezet jogszabály alapján képviselői joggal rendelkező vezető tisztségviselője, vagy akit az ilyen képviselő hatalmazott fel a képviselőre, és képviselői jogosultságát hitelt érdemlően igazolni tudja. A vezető tisztségviselő képviselői jogosultságának igazolásához a képviselőnek be kell nyújtania a TKSZ-hez az eredeti vagy hiteles másolatú létesítő okiratot (alapító okiratot, társasági szerződést stb.), eredeti aláírási címpéldányt és a cégbíróság, illetve a nyilvántartó szerv érkeztető pecsétjével ellátott nyilvántartásba vételi vagy módosítás iránti bejegyzési kérelmet, és azok mellékleteit. Egyszerűsített cégeljárás esetén az alakuló cégek a bejegyzési kérelmet, működő cégek a változás bejelentésre irányuló kérelmet elektronikus formában is benyújthatják.

c./ A képviselőnek adott meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A TKSZ megkövetelheti a képviselőnek adott meghatalmazás közokiratba foglalását. A meghatalmazásnak pontosan tartalmaznia kell a képviselői jogosultság terjedelmét (időbeli korlátját és tartalmát).

d./ A TKSZ jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg az Üzletfél a TKSZ-t a képviselői jog megszűnéséről illetve módosulásáról a jogszabályokban és a TKSZ-nek az Üzletféllel kötött szerződésében meghatározott formában írásban nem értesíti.

A képviselői jogosultságban be nem jelentett változás miatt bekövetkezett kárért a felelősség a bejelentést elmulasztó üzletfelet terheli.

e./ A TKSZ a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az üzletfél által bejelentett aláírások és egyéb adatok valóságát. Ha az aláírás a bejelentett mintától eltérő, illetve a megbízás vagy meghatalmazás valósága kétséges, vagy a személyi adatok nem egyeznek, a TKSZ jogosult megtagadni a megbízást. Erről a TKSZ az ok megjelölésével haladéktalanul írásban értesíti az Üzletfelet.

A TKSZ nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelyek hamis, vagy hamisított voltát elvárható gondosság mellett sem lehetett felismerni.

f./ A TKSZ nem köteles vizsgálni, hogy a hozzá benyújtott cégbejegyzési stb. kérelmek mellékleteként csatolt dokumentumok tartalma megfelel-e a gazdasági társaságokról szóló és egyéb szervezetekre vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezéseknek.

g./ Végelszámolás, illetőleg felszámolás esetén személyes számlainformáció kéréshez, vagy rendelkezési jog átvezetéshez a végelszámolónak/felszámolónak személyesen eljárva igazolnia kell végelszámolás/felszámolás elrendelését és a képviselői jogosultságát. Ennek igazolására be kell nyújtania az elrendelést tartalmazó jogerős bírósági végzést, vagy a cégközlöny vonatkozó lapszámának eredeti példányát.

h./ Az üzletfél a TKSZ képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az üzletfél részére finanszírozást, vagy számlavezetést ellátó üzletégység vezetője ilyenként bemutat. Az üzleti helyiségekben dolgozó alkalmazott az üzletfél előtt a TKSZ képviselőjének tekintendő.

i./ Az Üzletfél halála esetén a TKSZ jogosult a jogerős öröklési bizonyítvány, illetve hagyatékátadó végzés hiteles kiadmányát bekérni.

j./ Az Üzletfél károsodásának elkerülése végett, vitatott képviselet esetén a TKSZ jogosult az általa az Üzletfélnek nyújtandó pénzügyi szolgáltatást a jogvita befejezéséig felfüggeszteni, illetve a vitatott képviselők együttes rendelkezéséhez kötni. A TKSZ kizárja a felelősségét a szolgáltatás felfüggesztéséből, korlátozásából eredően az Üzletfelet ért esetleges károkért.

k./ Külföldön kiállított okirat esetében a TKSZ megkövetelheti, hogy az hiteles legyen, és azt az Üzletfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával, vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel lefordíttassa. Az okirat hitelességéhez a TKSZ megkövetelheti, hogy

- azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse, vagy felülhitelesítse, vagy
- a Hágai Egyezmény (1961. október 5.) szerinti hitelesítési záradékkal ("Apostille" - "Tanúsítvány") legyen ellátva, vagy
- a hitelesítést az adott országban erre jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végezze (a Magyar Köztársasággal kétoldalú jogsegély megállapodást kötött országok esetében);

### **3. Értesítések, Kapcsolattartás, Kézbesítés szabályai**

a./ A Felek közötti kapcsolattartás személyesen, telefonon, telefaxon, levélben, ajánlott vagy tértivevényes levélben, illetve a TKSZ által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközök útján történik. A felek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni, illetőleg írásban megerősíteni.

b./ Telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél – kárfelelőssége mellett – azonnal köteles jelezni a közlés és visszaigazolása közötti eltérést.

c./ Az Üzletfelet terheli a kárfelelősség, ha a TKSZ az Üzletfél külön kérésére az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.

d./ Szóbeli közlések alapján – ha a felek szerződése ettől eltérően nem rendelkezik – a TKSZ nem teljesít.

e./ A TKSZ és az Üzletfél biztonságos telefonkapcsolatához a TKSZ külön megállapodásban foglalt feltételek szerint telefonkódot bocsáthat az Üzletfél rendelkezésére. Banktitoknak minősülő adatokat az Üzletfél csak ezen telefonkód használatával kérhet le.

Egyes ügyletek tekintetében az Üzletfél telefonon is közölheti megbízásait a TKSZ-szel. A TKSZ fenntartja magának a jogot arra, hogy ezen beszélgetéseket hangfelvételre rögzítse. A felvételeket a TKSZ bizalmasan kezeli, vita esetén bizonyítási célra felhasználhatja.

f./ A telefaxon érkező megbízás, közlemény stb. teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.

g./ A TKSZ az Üzletfél által faxon adott megbízásait csak abban az esetben teljesíti, ha erre vonatkozóan az Üzletféllel előzetesen írásban megállapodtak.

h./ Az Üzletfél és a TKSZ külön megállapodásban rögzíthetik, hogy egymás között elektronikus (számítógépes) kapcsolatot létesítenek. A megállapodásban foglalt feltételek szerint a TKSZ vállalja, hogy fogadja és teljesíti az Üzletfél elektronikus úton adott megbízásait (utasításait).

i./ A TKSZ az üzletfél részére szóló szerződési ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az üzletfél által megjelölt címre, ilyen közlés hiányában az üzletfél TKSZ által ismert címére, illetve telephelyére küldi.

j./ A TKSZ az üzletfél részére szóló küldeményeket általában nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az irat másolata a TKSZ birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja.

Értékpapírok, szerződési okmányok, üzleti levelek ajánlott küldeményként, illetőleg tértivevénnyel küldhetők a címzettnek.

k./ Az Üzletfél által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Üzletfelet terhelik. Amennyiben a TKSZ rendelkezésére semmilyen cím nem áll, az értesítés elmaradásából eredő károkért felelősség nem terheli.

l./ A szokásos postai idő elteltével a TKSZ jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az üzletfél megkapta. Szokásos postai időnek bármely belföldi küldemény feladását követő ötödik munkanap tekintendő.

m./ Közöltnek kell tekinteni a TKSZ írásos közleményét akkor is, ha azt szabályos címzés mellett a posta a kézbesítés eredménytelen megkísérlését követően „nem kereste” jelzéssel küldi vissza a TKSZ-nek.

Amennyiben a posta a kézbesítést „elköltözött” vagy „ismeretlen” jelzéssel küldi vissza és az ügyfél a TKSZ-hez újabb lakcímet nem jelentett be, úgy a közlemény szintén közöltnek tekintendő.

n./ A TKSZ részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az üzletfél bankszámláját vezetik, illetve ahol a Felek a szerződést kötötték, vagy amelyet a TKSZ megadott az üzletfél részére.

o./ Írásos küldemények érkezésére a TKSZ nyilvántartása irányadó. Üzletfél kérésére a TKSZ igazolást ad a küldemény átvételéről.

#### **4. Ellenérték**

a./ Az üzletfél a TKSZ szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetőleg díjat fizet. A szolgáltatás teljesítésére fordított, a szokásos mértéket meghaladó költségek – posta, hatósági eljárás, illeték stb. – az üzletfelet terhelik.

b./ A szolgáltatások ellenértékét a szerződések és a TKSZ „Hirdetmény”-e tartalmazza. A Hirdetmény megtekinthető a TKSZ valamennyi kirendeltségében.

A Hirdetmény változásáról a TKSZ a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal a módosított Hirdetménynek a TKSZ ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében való kifüggesztésével értesíti Üzletfeleit. Eltérés esetén a kifüggesztett Hirdetmény irányadó. A „Hirdetmény” szövegét az 1. sz. melléklet tartalmazza.

c./ Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az üzletfél a jogszabályban, illetve szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamat a TKSZ és az Üzletfél közötti szerződésben meghatározott fizetési határidő vagy fizetési időszak lejártát követő naptól válik esedékessé.

d./ Ellenérték megfizetése – ellenkező kikötés hiányában – felmerülésekor esedékes akként, hogy a TKSZ megterheli az üzletfél bankszámláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okból, vagy a TKSZ hibájából volt szükség az üzletfél nem fizet pénzforgalmi jutalékot.

e./ A kamatok és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

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

Ettől eltérően számítandó a nem folyószámla típusú hitelek kamata, időtartamhoz kötött díja, továbbá jutaléka, amelyekre az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

f./ A kamatos kamatot naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani, ha egyösszegű lejáratra van folyósítva:

$$\frac{\text{Induló tőke összege} \times (1 + \text{kamatláb} \%)^n \times 100}{360}$$

amelyben az n = naptári napok száma

g./ Referencia kamat a kiegészítő kamattámogatású kölcsönöknél:

A TKSZ az ügyleti kamat és a kezelési költség mértékének meghatározásánál az Államadósság Kezelő Központ által háromhavi átlagból számított és közzétett állampapírhozamot, vagy ennek hiányában referencia hozamot referenciakamatnak tekinti.

Az ügyleti kamat és kezelési költség együttesének számítási módja a következő:

Ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = (állampapírhozam % \* 1,1 + 4%) – (állampapírhozam % \* 0,6) – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedménye %

Állampapírhozamnak a szerződéskötés napján vagy az üzleti év első napján érvényes Államadósság Kezelő Központ által meghatározott állampapírhozam tekintendő százalékban kifejezve.

h./ Referencia kamat a 134/2009.(VI.23.) Korm. rendelet szerinti kamattámogatású kölcsönöknél:

A TKSZ a 134/2009.(VI.23.) Korm. rendelet szerinti kamattámogatású kölcsönöknél az ügyleti kamat és kezelési költség mértékének meghatározásánál az Államadósság Kezelő Központ által számított és közzétett állampapírhozamot, vagy ennek hiányában referencia hozamot referenciakamatnak tekinti.

Az ügyleti kamat és kezelési költség együttesének számítási módja a következő:

- a kölcsön igénylésekor 35 év alatti legfeljebb egy gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,5 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %
- a kölcsön igénylésekor 35 év feletti, de 45 év alatti legalább két gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,52 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %
- a kölcsön igénylésekor 35 év feletti, de 45 év alatti legalább három gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,55 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %
- a kölcsön igénylésekor 35 év feletti, de 45 év alatti legalább négy gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,59 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %
- a kölcsön igénylésekor 35 év feletti, de 45 év alatti legalább öt gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,64 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %
- a kölcsön igénylésekor 35 év feletti, de 45 év alatti legalább 6 gyermekes adós esetében:  
ügyleti kamat és kezelési költség együtt % évi = \*állampapírhozam % x1,1 + 3% – állampapírhozam % x 0,70 – takarékszövetkezeti saját elhatározású engedmény 0 %

\*A szerződéskötés napján, vagy üzleti év első napján érvényes Államadósság Kezelő Központ által meghatározott állampapírhozam százalékban kifejezve.

i./ Ha a szerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít. Ha a kamatfizetés vagy a tőke visszafizetése bankszünnapon esedékes, akkor az esedékességet követő első bankműveleti nap a teljesítés napja. A felek a teljesítés ettől eltérő módjában is megállapodhatnak.

## 5. A TKSZ felelőssége

a./ A TKSZ a banküzleti tevékenysége és szerződések teljesítése során mindenkor az üzletfél érdekeinek – az adott körülmények lehető legteljesebb – figyelembevételével, a tőle általában elvárható gondossággal jár el.

A TKSZ köteles megtéríteni az üzletfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben elvárható. A TKSZ a jogszabályban meghatározott eseteken kívül nem felel az Üzletfél szerződésszegéséért, illetve a harmadik személy által az Üzletfélnek okozott kárért.

b./ A TKSZ nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

c./ A TKSZ a pénztári forgalomban kiadott hívószám, vagy más azonosító irat elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

d./ A TKSZ felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

## **6. Irányadó jog, illetékesség**

A TKSZ és az Üzletfél között létrejött, jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra – amennyiben az adott szerződés másként nem rendelkezik – a Magyar Köztársaság joga irányadó.

A TKSZ és az Üzletfél között felmerült jogvita esetére a felek – a pertárgy értékétől függően, 10 millió forint értékhatárig – kölcsönösen alávetik magukat a Dabasi Városi Bíróság kizárólagos illetékességének.

A 10 millió forint értékhatárt meghaladó pertárgy értékű jogvita elbírálása a Pp. szabályai szerint illetékességgel rendelkező megyei bíróság hatáskörébe tartozik.

### **III. BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ**

#### **1. Banktitok köre**

a./ A TKSZ az üzletféllel kötött jogügylet során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

b./ Banktitok minden olyan az egyes ügyfelekről a TKSZ rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a TKSZ által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a TKSZ-el kötött szerződéseire vonatkozik.

#### **2. Titoktartási kötelezettség**

a./ 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 jutottak hozzá.

b./ A TKSZ az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha jogszabály, vagy üzletszabályzat a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a TKSZ felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

c./ A TKSZ az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a banktitkot.

d./ Nem jelenti a banktitok sérelmét a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási körben megnevezett harmadik személy részére történő adatszolgáltatási kötelezettség. Az ilyen adatszolgáltatásból eredő következményekért a TKSZ nem felel.

#### **3. Információ adás**

a./ A TKSZ az üzletfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult általa alkalmazott és az üzletfél által is ismert típusszöveg szerinti, az üzletfél gazdálkodásának TKSZ-i általános megítélését és titoknak nem minősülő adatokat tartalmazó alapszolgáltatási információt harmadik személynek díjmentesen adni, feltéve, ha ezt az üzletfél írásban kifejezetten meg nem tiltotta.

b./ A TKSZ az alapszolgáltatási információn kívül bankinformációt (banktitkot) csak akkor adhat ki harmadik személynek – jogszabályban előírt kötelezettségét kivéve – ha erre az üzletfél vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitkot (banktitokkört) pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást ad.

c./ Az információ nyújtására felhatalmazást adó üzletfél a TKSZ-nek a Hirdetmény alapján felszámított díjat fizeti.

d./ A kiszolgált információkat annak kérője köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljára veheti igénybe kivéve, ha az információ kérője hitelintézet, amely ügyfelei számára is kérhet információt.

Az információ bizalmas kezelésének kötelezettségére a TKSZ minden esetben tartozik figyelmeztetni az információ kérőjét.

e./ Az információ szolgáltatásának megadása nem jelent az üzletfélről alkotott negatív értékelést, az üzletfél emiatt a TKSZ felé nem támaszthat semmilyen követelést.

f./ A TKSZ az információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha valótlan adatot szolgáltatott, az üzletfélről alkotott gazdasági megítéléssel kapcsolatban csak súlyos gondatlanság esetén felel.

g./ A bankinformáció adása a TKSZ terhére nem keletkeztet az ügyfélért való garanciát, vagy felelősséget.

h./ A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- 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,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó Kincstári Vagyoni Igazgatósággal

szemben e szervek Takarékszövetkezethez intézett megkeresése esetén, valamint a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. ("Hpt.") 51.§.-ban meghatározott esetekben.

A titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül e szervek vezetőire, illetve alkalmazottaira is kiterjed.

i./ A TKSZ a természetes személy Üzletfeleket ezúton értesíti arról, hogy a Hpt-ben megjelölt esetekben (pl. természetes személy hiteladós 90 napot meghaladó olyan tartozása esetén amely ezen időpontot követően bármikor meghaladja a minimálbér összegét) a hitel- és/vagy bankkártya szerződést megszegő ügyfelek Hpt-ben megjelölt személyes és hiteladatait továbbíthatja a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére kockázatkezelés mérséklése, banki hitelbírálati döntés elősegítése, és a megbízható hiteladósok védelme érdekében történő adatkezelés és nyilvántartás céljából. Az Üzletfélnek lehetősége van a TKSZ-nél rendszeresített Tudakozvány útján a KHR-ben róla nyilvántartott adatokról a Hirdetményben közzétett térítés ellenében bármikor tájékoztatást kérni.

j./ Az Üzletfél kötelezi magát, hogy a TKSZ-szel való üzleti kapcsolata során a TKSZ tevékenységéhez kapcsolódó tény, információt, megoldást vagy adatot, melyek a TKSZ-szel való kapcsolata során tudomására jutottak, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a TKSZ-nek okozott kár megtérítésért felelős.

k./ A TKSZ jogosult a saját elfogadói hálózatába tartozó elfogadóhelyeken és fiókjaiban tranzakciót végző Üzletfélről képfelvétel készítésére és a felvételeknek elszámolási és biztonsági célból történő tárolására, felhasználására. A TKSZ a felvételeket minimum 30 napig őrzi meg.

l./ A TKSZ a telefonon megbízást adó vagy információt kérő Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetést, vagy a TKSZ által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni és az ilyen hangfelvételt jogosult elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni.

m./ Az Üzletfél hozzájárul, hogy a TKSZ a hiteltermékei igénylése esetén arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készítson és azt kockázatkezelés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja. A hozzájárulás igazolásaképpen az Üzletfél a fénymásolatokon erről aláírásával nyilatkozik.

Az Üzletfél felhatalmazza a TKSZ-t, és az e célból igénybevett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, arcképét és aláírását a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze.

Jelen pont vonatkozásában Üzletfélnek minősül az igénylő, a gazdálkodó szervezet vagy egyéb szervezet Üzletfél képviselője, a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személy és a meghatalmazott is.

n./ A Takarékszövetkezet által kezelt ügyféladatok kezeléséért, biztonságáért az adatgazda felel.

Az adatgazda személye: Kiss Menyhértné elnök-ügyvezető igazgató

## **IV. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

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

- a./ A TKSZ pénztárszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett pénztári órák alatt tart.
- b./ 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 érkeztként kell kezelni.
- c./ Határidőre teljesítendő megbízásokat az üzletfél tartozik a TKSZ-nek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen. Ennek elmulasztásából eredő kárért a TKSZ nem felel.
- d./ A beérkezett megbízásokat a TKSZ kizárólag a jelen üzletszabályzat 8. pontjában meghatározott feltételek mellett és az aláírások valóságára esetén fogadja el.

A TKSZ megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik és ezt észleli.

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

- a./ A megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.
- b./ Ha az üzletfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, a megbízáson, illetőleg azzal egyidejűleg más módon a TKSZ-t értesítenie kell.
- c./ A TKSZ nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az üzletfél bankszámlája terhére szóló megbízások esetén a TKSZ köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és a bankszámla száma megegyezik-e.
- d./ 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.
- e./ Az Üzletfél terhére érkező fizetési megbízáson terhelendő bankszámlaként a TKSZ számláját kell feltüntetni, a terhelendő üzletfél megnevezését és bankszámlaszámát a közlemény rovatban kell szerepeltetni. A közlemény rovatban szereplő további adatokat, közléseket a TKSZ nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit nem érinti.
- f./ Az Üzletfél felel azért, hogy az általa beadott megbízások a mindenkori hatályos jogszabályoknak megfeleljenek. A TKSZ az Üzletfél egyidejű értesítése mellett megtagadhatja a megbízás teljesítését, ha észleli, hogy a megbízásban foglaltak sértik a hatályos jogszabályokat.

### 3. A megbízás fedezete, teljesítése

a./ A TKSZ minden esetben köteles teljesíteni az üzletfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

b./ Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a TKSZ köteles erről az üzletfelet haladéktalanul értesíteni.

c./ A jogszabályban, továbbá bankszámla szerződésben meghatározott megbízások teljesítését a TKSZ fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben függőben tartja. A haladéktalanul teljesítendő megbízás esetén csak a rendelkezésre álló fedezet összegéig teljesít.

d./ A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívüli teljesítésért, vagy a fedezet megelőlegezéséért a TKSZ a Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthatja fel.

e./ A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az üzletfél jogosult meghatározni a teljesítések sorrendjét. Üzletfél vagy jogszabály rendelkezésének hiányában a TKSZ a megbízásokat érkezésük sorrendjében végzi.

f./ A TKSZ az üzletfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az üzletfél nála vezetett számláját, a pénzügyi szolgáltatások végzése során keletkezett követelésével.

g./ A fizetési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet által történt átvételét követően a számlatulajdonos nem vonhatja vissza, kivéve a számlatulajdonos írásbeli kérelme alapján a teljesítési rendről szóló Hirdetményben meghatározott időpontig, amennyiben a takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítéséről még írásbeli igazolást nem állított ki.

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 kezdeményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kezdeményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti
- beszedés megbízást a fizető fél a terhelést megelőző napig vonhatja vissza

A visszavonásból vagy módosításból eredő költségek az Üzletfelet terhelik. A TKSZ nem vállal felelősséget a visszavonásból vagy módosításból eredő károkért.

h./ Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a TKSZ az üzletfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult – az üzletfél egyidejű értesítése mellett – helyesbíteni.

Ha a tévedést a TKSZ követi el, az ebből eredő költségeket, károkat tartozik viselni.

i./ A megbízások teljesítéséről a TKSZ bankszámla kivonattal, vagy más erre alkalmas módon értesíti az üzletfeleket.

j./ A TKSZ okmányt, csekket, váltót, egyéb értékpapírt, bankjegyet, valamint egyéb értéket - az Üzletfél eltérő rendelkezése hiányában - a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja. A továbbítás az Üzletfél költségére és veszélyére történik.

## V. BANKSZÁMLÁK

### 1. Bankszámla szerződés

a./ A TKSZ az üzletfél pénzeszközeinek, a TKSZ-szel szembeni követeléseinek és tartozásainak nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására forint- és deviza bankszámlát nyit és vezet. A TKSZ fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletfél számlanyitási kérelmét egyedi döntés alapján elfogadja, vagy indokolás nélkül elutasítsa.

A TKSZ fenntartja magának a jogot, hogy a bankszámla megnyitását egy meghatározott legkisebb összeg elhelyezésének feltételéhez kösse. Ennek mértékéről az Üzletfeleit Hirdetményében tájékoztatja.

b./ Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk. szerződésekre és megbízásra vonatkozó rendelkezései irányadók.

c./ A bankszámla megnyitásának előfeltétele, hogy a TKSZ értesítést kapjon a cégbejegyzésről, adószámról, KSH számról, amennyiben ezek előfeltételei az üzletfél vállalkozása létrejöttének. A TKSZ kizárólag abban az esetben nyit számlát az Üzletfél részére, amennyiben az Üzletfél a TKSZ által kért, a számlanyitáshoz szükséges valamennyi dokumentumot hiánytalanul kitöltve a TKSZ rendelkezésére bocsátotta.

d./ A TKSZ cégbejegyzés, hatósági nyilvántartásba vételt megelőzően ideiglenes jelleggel bankszámlát nyithat az üzletfél javára, amely a vállalkozáshoz törvényben előírt és a bejegyzés feltételül szolgáló pénztőke pénzügyi elhelyezését igazolja. A bejegyzés megtörténte után a számlát véglegesíteni, elutasítás esetén megszüntetni kell.

e./ A TKSZ az üzletfél javára, nevével és számlaszámmal ellátott elszámolási számla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú (telepi, lekötött betét, hitel, kártya stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

f./ A TKSZ az üzletfél bankszámlájának számát az üzletfél előzetes, legalább 30 naptári nappal korábbi értesítése után változtathatja meg. Az értesítés elmulasztásából eredő károkért a TKSZ-t terheli felelősség.

g./ A bankszámlaszerződés mindkét fél általi aláírásával az Általános Üzletszabályzat rendelkezései a bankszámlaszerződés részévé válnak.

### 2. A szerződési feltételek egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok

a./ A bankszámla szerződés esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Takarékszövetkezet csak akkor módosít egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a számlaszerződésben erre az esetre egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények bekövetkeznek. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését, pénzforgalmi számla esetén 60 nappal megelőzően, ill. egyéb szerződések esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal közzé kell tenni.

b./ 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 elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

c./ A Takarékszövetkezet az ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a kötött szerződés feltételeit.

### **3. Rendelkezés a bankszámla felett**

a./ A TKSZ az üzletfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az üzletféltől fogad el, kivéve ha jogszabály, vagy a Felek szerződésben eltérően rendelkeznek, továbbá, ha az üzletfél a bankszámla feletti rendelkezésre harmadik személynek meghatalmazást adott.

b./ Bankszámla felett az üzletfél – erre a célra rendszeresített nyomtatványon – írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, bankszámla szám megjelölésével, a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

### **4. Bankszámla kivonat**

a./ A TKSZ a bankszámlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, továbbá a bankszámla egyenlegéről, a megbízás teljesítését követő munkanapon küldött bankszámla kivonattal, a forgalom alapjául szolgáló okmányok becsatolásával értesíti az üzletfeleket.

b./ Ha az üzletfél a számlakivonatra annak elküldésétől számított 15 munkanapon belül – bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt, kifogást nem tesz, a TKSZ a kivonatot elfogadottnak tekinti. A kifogás késedelmes benyújtása nem érinti a követelés érvényesíthetőségét, azonban ilyen esetben az Üzletfél részére a TKSZ által elismert, jogszerű követelés után késedelmi kamat nem jár.

### **5. Kamatozó bankszámlák**

a./ A TKSZ a mindenkor érvényes Hirdetményben rögzített mértékű kamatot fizet a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összegek után.

b./ A kamatfizetés általában minden hó végén esedékes. A TKSZ a kamatot a zárlati elszámolás során jóváírja az üzletfél bankszámláján.

## 6. Bankszámla megszűnése

a./ 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.

A takarékszövetkezet felmondása:

- A felek a szerződésben kiköthetik, hogy a határozatlan idejű keretszerződést a takarékszövetkezet felmondhatja és a számlát megszüntetheti. 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.

b./ Felmondás esetén a bankszámla egyenlege esedékessé válik és az üzletfél köteles a TKSZ-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az üzletfél terhére, vagy javára vállalt. Ha a felmentés nem lehetséges, az üzletfél köteles a TKSZ kötelezettségeinek terjedelméhez igazoló biztosítékot nyújtani a TKSZ számára.

c./ A TKSZ a bankszámlát - az azon mutatkozó egyenleg rendezése után - megszünteti, ha a számlatulajdonos szervezet megszűnéséről hivatalos értesítést kap.

d./ Amennyiben bárki bejelenti és hitelt érdemlően igazolja (halotti anyakönyvi kivonat, jogerős öröklési bizonyítvány vagy hagyatékátadó végzés bemutatásával), hogy a számlatulajdonos elhunyt a TKSZ a számlát zárolt számlaként kezeli, a számlára érkező jóváírásokat teljesíti, azonban annak terhére a továbbiakban pénzforgalmi megbízást nem teljesít, a számlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatásokat leállítja, az elhunyt bankkártyáját és az ahhoz tartozó társkártyát letiltja. A számla kamataira és díjaira változatlanul a bankszámlaszerződésben foglaltak irányadók. A számla egyenlege felett kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzésben (öröklési bizonyítványban) meghatározott örökösök rendelkezhetnek akként, hogy a számlán lévő összeget készpénzben felvehetik, vagy más bankszámlára utalják. Ezt követően a TKSZ a bankszámlát megszünteti.

e./ Ha a bankszámlaszerződés felmondását vagy egyéb okból történő megszűnését követően az Üzletfél nem rendelkezik a bankszámlán lévő összegről, azt a TKSZ - legfeljebb öt évre - kamatmentes letéti számlára helyezi.

## 7. 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.alsonemeditksz.hu](http://www.alsonemeditksz.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 nyitvatartáson 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.)

## **VI. BETÉTÜGYLETEK**

### **1. Betételhelyezés**

a./ Betételhelyezés esetén az üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a TKSZ-nek azzal a feltétellel, hogy a TKSZ meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkori pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni, illetőleg nyeresémbetétek esetén a sorsolás eredményétől függő nyeresémet nyújtani.

b./ Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

c./ A TKSZ-nél elhelyezhető betét legkisebb összege 100 Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.

d./ Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni. A takarékbetétben elhelyezett összeg visszafizetéséért az állam, illetve az Országos Betétbiztosítási Alap helytáll. A TKSZ közli az üzletféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül.

### **2. Betétek okmányai**

a./ 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.

b./ A betét ellenében kiadott okmány lehet bemutatóra szóló, vagy az üzletfél rendelkezési jogát névre szólóan, vagy egyéb kikötéssel fenntartó. A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

### **3. Betéti szerződés**

a./ Betéti szerződés alapján a TKSZ-nél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre szóló, vagy felmondható.

b./ Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Felek között érvénytelen.

c./ Az üzletfél 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.

d./ A TKSZ-nél elhelyezhető betétek fajtáiról és elhelyezési feltételeiről külön üzletági szabályzatok (általános szerződési feltételek) rendelkeznek.

#### **4. A szerződési feltételek egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok**

a./ A betéti szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Takarékszövetkezet csak akkor módosít egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a szerződésben erre az esetre egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények bekövetkeznek. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését pénzforgalmi számla esetén 60 nappal megelőzően, ill. egyéb szerződések esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni.

b./ 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 elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

c./ A Takarékszövetkezet az ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a kötött szerződés feltételeit.

#### **5. Betétek kamatai**

a./ A betét – ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik – az elhelyezést követő naptól a megszűnés napjáig kamatozik.

b./ A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ előzetesen legalább 15 naptári nappal az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

c./ A kamatszámítás módjára a jelen üzletszabályzat 8.e.-f. pontjai szerinti képletet kell alkalmazni.

d./ A betét utáni kamat – teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én esedékes. Minden hónap 30 naposnak tekintendő. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (Tőkésítés).

e./ 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 teszi, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő Hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

f./ A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a TKSZ nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben közzétett kamatot fizeti.

g./ Amennyiben az üzletfél a lekötési idő lejártá 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 mindenkorin kamatlábbal kamatoztatja tovább, kivéve, ha a megállapodás ellenkező értelmű rendelkezés tartalmaz.

h./ A TKSZ jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt az 1989. febr. 1. után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az üzletfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A kamat módosítást a b. pont szerint kell közzétenni. Ha az üzletfél 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.

i./ 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.

Ha az üzletfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani, amelynek lejártáig a TKSZ az eredeti kamatot köteles fizetni.

j./ Amennyiben az üzletfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

k./ A TKSZ a fizetendő kamat összegéből csak a jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet.

l./ A TKSZ minden egyes betétkonstrukcióhoz az aktuális, hirdetmény szerinti kamat mellett közzéteszi a 82/2010. (III.25.) kormányrendeletben leírt módon számított EBKM-et.

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

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

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 fizetések száma,
- $t_j$ = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
- $K_j$ = a j-edik kifizetés összege.

m./ Betétbiztosítás szempontjából betét a TKSZ-nél bankszámlaszerződés, betétszámla-szerződés, vagy okmány alapján elhelyezett meghatározott személy nevére szóló pénzkövetelés. Ezen feltételeknek megfelelő betétek a Hpt. XV-XIX. fejezetében meghatározottak szerint az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak.

## VII. HITELÜGYLETEK

**A Takarékszövetkezet kijelenti, hogy jelen Üzletszabályzat alkalmazása során a Banki Magatartási Kódex előírásait elfogadja, és azokat betartja.**

### 1. Hitelműveletek

a./ A TKSZ hitelműveleteket hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

b./ A TKSZ a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeként kikötheti, hogy az üzletfél számoljon be valamennyi, más banknál levő bankszámlájáról, üzleti érdekeltiségéről, gazdálkodásáról, bocsássa rendelkezésre az évközi, illetőleg év végi mérlegét.

c./ A TKSZ – lakossági hitel kivételével – jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratát ideje alatt tájékozódni az üzletfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

d./ A TKSZ a hitelszerződést a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525 §-ában, illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely a felmondás okától függően azonnali hatályú is lehet.

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámlanyitásról, vagy fenntartásáról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a TKSZ-t.

e./ Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az üzletfél – tartozása teljes összegének visszafizetése mellett – jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

f./ Az Adós a kölcsön- vagy hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön/hitel folyósítására még nem került sor.

Az Adós a kölcsön- vagy hitelszerződés napjától számított 14 napon belül felmondhatja a kölcsön- vagy hitelszerződést, ha a kölcsönt/hitelt már folyósították.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a 14 nap lejárataig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a TKSZ-nek elküldi.

Az Adós az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles a felvett kölcsön- / hitelösszeget és a kölcsön/hitel lehívásától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított kamatot a TKSZ-nek visszafizetni.

Az Adós elállása esetén a TKSZ az előző bekezdésben szereplő összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a kölcsönrel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

Az Adós elállási jogának gyakorlása azt a kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a TKSZ által vagy egy harmadik fél és a TKSZ előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

Ezen pontban előírt rendelkezések nem vonatkoznak a jelzáloghitelekre.

g./ Az ügyfél minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével.

A TKSZ jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektív indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített.

Az előtörlesztéssel kapcsolatosan érvényesített költségek mértékét a TKSZ mindenkor érvényes Kondíciós listája tartalmazza.

h./ A TKSZ a hitelen történő forgalomról (terhelés és jóváírás), továbbá a fennálló tartozásról, a december 31-én fennálló állapotnak megfelelően évente egy alkalommal, a tárgyévet követően legkésőbb február 28-ig egyenlegértesítővel tájékoztatja az ügyfeleket.

Ha az ügyfél az egyenlegértesítőre annak elküldésétől számított 15 napon belül írásbeli észrevételt, kifogást nem tesz, a TKSZ a kiküldött értesítőben közölteket elfogadottnak tekinti.

## **2. Hitelszerződés**

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

b./ A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a Felek azonosító adatait, a hitelkeretet, a hitel igénybevételének módját és feltételeit. A hitel-, és az ennek alapján kötött kölcsön-, és egyéb hitelműveletekre vonatkozó szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

Ha a szerződéskötéskor nem határozható meg valamennyi lényeges feltétel, a Felek azokat a hitelszerződés alapján a hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

c./ A TKSZ a hitelkérelmekről egyedi bírálati eljárás során dönt, mely döntéséről az Üzletfelet hivatalosan (részére címzett, cégszerűen aláírt levélben) értesíti. A TKSZ a hitelbírálati döntését nem köteles indokolni.

A hitelbírálati döntés közlését megelőzően a TKSZ által tett, akár szóbeli, akár írásbeli nyilatkozatok, illetve magatartások, sem közvetlen, sem közvetett formában nem tekinthetők szerződéskötésnek vagy szerződéskötésre utaló magatartásnak.

d./ Hitelszerződés alapján rendelkezésre biztosított hitelkeretet az üzletfél nem köteles kölcsönként igénybe venni.

e./ A hitelszerződés a hitelkeret kimerülésével – rulírozó hitelt kivéve – megszűnik függetlenül attól, hogy az üzletfél a kölcsönként felvett összeget visszafizette-e, vagy sem.

f./ Az Üzletfél a hitelszerződést bármikor – akár azonnali hatállyal is – felmondhatja, illetve a keretösszeg egy részéről lemondhat, ennek hatályosulási feltétele, hogy tartozását a kamatokkal és egyéb járulékos költségekkel együtt a felmondással egyidejűleg azonnal visszafizesse.

g./ Deviza alapú hitelszerződés esetén a törlesztő részletek forintban fizetendő összege a devizanem árfolyamának és a kamatának alakulásától függően változhat. Ennek jelentős kockázata abban rejlik, hogy a forint leértékelődése nemcsak az esedékes törlesztő részletek növekedését eredményezi, de a teljes hátralévő tőketartozást is növeli. A hitelszerződés lejárat előtti megszűnése, vagy módosulása esetén a teljes hátralévő tőketartozást érintő árfolyamkülönbség egy összegben esedékessé válik.

### **3. Folyószámlahitel**

a./ A TKSZ jutalék ellenében a folyószámla szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az üzletfél rendelkezésére. A hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

b./ A TKSZ az üzletfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitel terhére kölcsönt folyósít akként, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre az üzletfél bankszámla követelése nem nyújt fedezetet.

c./ A TKSZ a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret feltöltésére fordítja az üzletfél folyószámláján jóváírt azon összeget, amely meghaladja az üzletfél bankszámlájáról a tárgynapon teljesítendő terhelési rendelések összegét.

d./ A folyószámla hitelszerződést az üzletfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével felmondással szüntetheti meg, továbbá akkor, ha a fennálló kölcsöntartozás tekintetében a TKSZ és az üzletfél bankkölcsönszerződést köt.

### **4. Bankkölcsönszerződés**

a./ Bankkölcsön szerződés alapján – az abban rögzített feltételeknek megfelelően – a TKSZ kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott összegnek az üzletfél részére egy összegben, vagy részletekben, készpénzben, bankszámlára átvezetéssel, vagy átutalással történő átadására.

b./ Bankkölcsönszerződést a TKSZ az egyes kölcsönügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételekkel köt üzletfeleivel.

c./ Az általános szerződési feltételekben, illetőleg egyedi bankkölcsönszerződésben a Felek azonosító adatait, kölcsön összegét, lejáratát, törlesztési feltételeit, a kamat és a teljes hiteldíj mértékét, továbbá a kölcsön visszafizetését biztosító mellékkötelezettségeket egyértelműen rögzíteni kell.

## **5. A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok**

a./ Fogyasztóval kötött, nem lakáscélú kölcsönszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. A TKSZ az egyoldalú módosítás jogát kizárólag csak a jelen szabályzatban már rögzített és tételesen meghatározott objektív körülmények bekövetkezése esetén gyakorolja.

A TKSZ az árazási elveit külön szabályzatban rögzíti.

A TKSZ a fogyasztóval kötött kölcsönszerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami támogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal hirdetményben közzéteszi.

A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami támogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – az érintett ügyfeleket postai úton is értesítjük. A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatályba lépését.

Az állami támogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni.

A fogyasztóval kötött kölcsönszerződések esetén a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítása esetén – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

b./ Fogyasztóval kötött, lakáscélú kölcsönszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot lehet egyoldalúan módosítani a kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a szabályozói környezet, a TKSZ betéti kamatainak változása, illetve a kockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

A kamat ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítására, kizárólag az alábbi feltételek esetén kerülhet sor:

- a TKSZ forrásköltségei, forrásszerzési lehetőségei kedvezőtlenül változnak,
- a hitelkockázat változik,
- a TKSZ kölcsönnyújtási tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

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

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

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a fentebb meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértékét, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását. A kamat Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

- a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az Adós, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, azzal, hogy a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Adós számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik, vagy
- a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá azzal, hogy a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az Adós számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztónak minősülő Adós nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

A szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a TKSZ a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

c./ Vállalkozói hitelszerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a TKSZ csak akkor módosít egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a hitelszerződésben erre az esetre egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények bekövetkeznek. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni.

d./ 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 elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

e./ A TKSZ az ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a kötött szerződés feltételeit.

## **6. Teljes hiteldíj mutató**

a./ A teljes hiteldíj a Hitelfelvevő által a kölcsönért fizetendő terhelés, amely tartalmazza a kamatokat, folyósítási jutalékokat és minden egyéb – a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő és jogszabályban meghatározott módon figyelembe vett - költséget.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az az éves, százalékban kifejezett belső kamatláb, amely mellett a Hitelfelvevő által visszafizetendő teljes hiteldíj egyenlő a Hitelfelvevő által a kölcsön folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a THM számítására vonatkozó jogszabályban meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséget, díjat.

A jelen Általános Üzletszabályzat hatálya alá tartozó hitelügyletek tekintetében - a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) THM rendelet alapján - a Takarékszövetkezet mind a megkötendő kölcsönszerződésekben, mind nyilvános tájékoztatóiban és ajánlattételeiben, továbbá hirdetéseiben közli Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét.

A THM az egyes szerződésekben az adott hitelügyletre vonatkozóan - a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével kerül meghatározásra. Az egyéb helyeken közzétett THM-et a Takarékszövetkezet egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg, valamint futamidő és törlesztési mód figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így a feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat. A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a devizahitelek esetében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

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

b./ A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztésnek a TKSZ számlájára, illetőleg pénztárába beérkezésének időpontja.

c./ A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ Hirdetmény teszi közzé üzlethelyiségeiben. A TKSZ jogosult a kamat mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt jelen szabályzat I. / 3 / b pontja lehetővé teszi.

d./ A módosított kamat – emelés, vagy csökkentés – visszamenőlegesen nem alkalmazható, kizárólag a módosítás időpontja után esedékessé váló törlesztő részletekre terjed ki.

e./ Kamatfizetés általában a tőke törlesztéssel egyidejűleg a kölcsönszerződésben kikötött időpontban esedékes, kivéve ha a felek ettől eltérően állapodnak meg. A Felek a tőketörlesztés tekintetében türelmi időtartamban is megállapodhatnak, a türelmi időtartamra is kiköthetik a kamat és költség esedékességét.

f./ A kölcsön kezelésével kapcsolatos kezelési díjat a TKSZ a folyósított kölcsönösszeg %-ában köti ki a kölcsönszerződésben, amelyet az üzletfél tartozik egyösszegben megfizetni a TKSZ-nek. Ha a TKSZ évenkénti kezelési költséget számít fel, a költség összege az üzletfélnek az év utolsó napján fennálló kölcsönösszegének meghatározott mértéke.

g./ A zárlati költség összege a tőkésítés időpontjában fennálló kölcsöntartozás összegének %-os mértéke, vagy a kölcsönösszeghez igazodó fix összeg, amelyet a TKSZ Hirdetményben tesz közzé.

h./ A teljes hiteldíjon és kölcsön összegén felül az üzletfelet terheli a hitelszerződés megkötéséhez és a hitel folyósításához szükséges, nem a TKSZ-nek fizetendő költségek, különösen: a hitelszerződéshez kapcsolódó, ügyvéd, illetve közjegyző által készítendő okiratok díja, az értébecslés díja, a hitelfedezeti igazolás és vagyonbiztosítási szerződések díja.

i./ Az esedékes törlesztés elmulasztása, vagy az üzletfél egyéb szerződésszegése esetén az üzletfelet terhelik a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat, a TKSZ által megfizetett ügyviteli (felszólítási, levelezési) költségek, továbbá a hitelszerződésből eredő banki követelések érvényesítésének költségei, különösen a bírósági és végrehajtási eljárásokban a TKSZ által előlegezendő illetékek és díjak, valamint a követelés beszedéssel jogszerűen foglalkozó társaságoknak fizetendő díjak.

j./ A hitel folyósításakor a kölcsönszerződésben meghatározott kamatláb alapján tartozik az üzleti kamatot a hitelt igénybevevő fizetni.

A hitel lejárat előtti visszafizetése esetében is a szerződésben megállapított kamatmérték kerül felszámításra.

Minden hitel- és kölcsönügylet esetében az üzletfél – a szerződés megszüntetése érdekében – élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. Ha a hitelfelvevő él ezen jogával, a TKSZ köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni.

## **7. Hitelinformációs rendszer (KHR)**

A TKSZ, mint referenciaadat-szolgáltató, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. („Hpt.”) 130/J.§ alapján köteles tájékoztatni Ügyfeleit, hogy a törvényben meghatározott adataikat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelképesség differenciáltabb megítélése és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében, a hitelezési kockázat csökkentése elősegítése céljából továbbítja a KHR-t kezelő Bankközi Informatika Szolgáltató Rt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) pénzügyi vállalkozás részére.

A törvényi előírásoknak megfelelően a Központi hitelinformációs rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatásról valamint az Ügyfelek személyes adatainak kezeléséről a Takarékszövetkezet a jelen szabályzat 2. számú mellékletét képező TÁJÉKOZTATÓ alapján hívja fel ügyfelei figyelmét, mely tájékoztató egyben a szerződések elválaszthatatlan részét képezi.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Tv. („Tpt.”), valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. Törvény (Avtv.) rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfeleknek teljes bizonyító erejű magán okiratban kell hozzájárulást és felhatalmazást adni az Adatkezelő részére.

E célt szolgálja a jelen szabályzat 3. sz. mellékletét képező „ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT”, melyben foglaltakról az Ügyfeleket már az első megjelenés alkalmával tájékoztatni kell. A nyilatkozatban foglaltak tudomásul vételét az Ügyfél a nyilatkozat aláírásával igazolja. Az Adatkezelő nyilatkozatot két példányban kell elkészíteni és aláírni, melynek egy példánya a TKSZ-nél marad, másik példányát az Ügyfélnek kell átadni. A Takarékszövetkezetnél maradt példányt a későbbiek során az ügyfél dossziéban kell elhelyezni.

## VIII. BIZTOSÍTÉKOK

### 1. Biztosíték nyújtása

a./ Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a TKSZ bármikor és bármely követelése tekintetében – függetlenül az üzletfél tartozásának összegétől, feltételeitől és esedékességétől – megkövetelheti az üzletféltől, hogy nyújtson biztosítékot, vagy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely az a TKSZ követelése megtérülésének biztosításához szükséges. A TKSZ felhívása esetén az üzletfél köteles a biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.

b./ A TKSZ jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyellett összefüggésben – az üzletfél 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 üzletfél mellett a TKSZ által elfogadott harmadik személy is megfelelő biztosítékot ad.

c./ A biztosítékok értéke a tartozás (a tőke és járulécai) összegét a TKSZ által igényelt mértékben meghaladhatja. A felkínált biztosítékot a TKSZ saját belátása szerint minősíti.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének megváltozása miatt azt a TKSZ újraértékelheti, ennek költsége az Üzletfelet terheli.

d./ 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
- kezesség (készfizető)
- óvadék
- engedményezés
- vételi jog.

### 2. Biztosítékok kezelése

a./ Az üzletfél köteles gondoskodni a TKSZ biztosítékául szolgáló vagyon, jog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, TKSZ felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá a lekötött vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetésszerű használatáról.

b./ Ha a biztosítékul lekötött vagyontárgyak értéke a szerződéskötés időpontjában megállapított érték alá csökken, a biztosíték és kölcsön eredeti arányát az üzletfél – a TKSZ által elfogadott biztosítékok kiegészítésével – köteles helyreállítani.

c./ 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.

d./ TKSZ jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, állagát, az ellenőrzés során az üzletfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni.

e./ Az üzletfél 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 változást, amely hatással lehet a kötelezettség maradéktalan teljesítésére.

### **3. Biztosítás**

a./ A TKSZ jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül – a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az üzletfél részére.

b./ Ha a TKSZ a biztosítéku lekötött vagyontárgyakra szerződésben kiköti, az üzletfél köteles azokat minden kár esetére biztosítani és a biztosítási szerződés szerinti biztosítási összeget a TKSZ-re engedményezni.

c./ Üzletfél felhívásra köteles a biztosítási kötvényt a TKSZ részére átadni. A TKSZ szerződésben kikötheti, hogy az üzletfél a biztosítási díjat a TKSZ-nek fizesse meg azzal a megbízással, hogy azt a TKSZ utalja át a biztosító intézethez.

d./ Üzletfél a biztosítási szerződést nem módosíthatja és nem szüntetheti meg a TKSZ hozzájárulása nélkül.

e./ A TKSZ a javára engedményezett befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az üzletfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az üzletfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

### **4. Biztosítékok érvényesítése**

a./ Ha az üzletfél 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 üzletfél érdekeinek figyelembevételével.

b./ A TKSZ az üzletfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az üzletfél nála vezetett bankszámláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével. A TKSZ-t ez a jog a csőd bejelentéséről, illetőleg a felszámolási eljárási kérelem benyújtásáról történt tudomásszerzésig illeti meg.

c./ TKSZ az üzletfél bármely szabad rendelkezésű bankszámlája – magánszemély üzletfél munkabére, jövedelme – terhére fizetési meghagyás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amelynek eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.

d./ A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az üzletfelet terheli.

## **IX. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI ÜGYLETEK**

a./ A TKSZ nyilvánosan forgalomba hoz külön jogszabály szerinti kizárólag pénzügyi intézet által kibocsátható, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. hatálya alá tartozó értékpapírokat saját számlára.

b./ Az a./ pont körébe tartozó értékpapírok kibocsátására, lejáratára, hozadékára és egyéb feltételére vonatkozó szabályokat az egyes értékpapírokra vonatkozó üzletág szabályzatok (szerződési feltételek), valamint a befektetési szabályzat tartalmazzák.

## **X. BIZOMÁNYOSI KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG**

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

a./ Pénzpiaci eszközök vásárlása, ideértve a váltó leszámítolását is (váltóelszámítolási ügylet), kivéve a saját számlára engedélyezett csekk vásárlást.

b./ Átruházható értékpapírokkal végzett műveletek (értékpapír ügylet) körében a TKSZ a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. hatálya alá nem tartozó értékpapírok: csekk, takarékbetétéről kiállított okirat, letéti jegy, szövetkezeti részjegy, célrészjegy, üzlet rész, váltó forgalomba hozása tekintetében saját nevében, a Megbízó számlájára értékpapír adásvételi tevékenységet végez, ebben a körben értékpapír kezelést lát el.

## **XI. BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG**

### **1. Bankgarancia**

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy (jogosult) javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára, a Takarékszövetkezet igazgatóságának VIII-5/2002. sz. határozatával elfogadott bankgarancia- és bankkezeség vállalási üzletszabályzatában foglaltak figyelembevételével.

### **2. Bankkezeség**

Bankkezeség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettel (Hitelező) szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíteni, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni.

A Takarékszövetkezet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt illetve vállal, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes kondíciós lista, illetve Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a garancia nyújtását vagy kezesség 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.

A bankkezességre egyebekben a Takarékszövetkezet igazgatóságának VIII-5/2002. sz. határozatával elfogadott bankgarancia és bankkezesség vállalási üzletszabályzatában foglaltak az irányadóak.

## **XII. FAKTORING TEVÉKENYSÉG**

A Takarékszövetkezet jogosult faktoring hitelkeret szerződés vagy egyedi faktoring szerződés alapján ügyfeleitől jogi személyekkel, jogi személyiséggel nem rendelkező társas 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 tevékenység végzését 2002. augusztus 26. napján tartott ülésén a VIII-6/2002. számú határozatával határozta el a Takarékszövetkezet Igazgatósága.

**HIRDETMÉNY**

A Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért felszámítható díjakról, jutalékokról, egyéb költségekről, valamint a kamatok elszámolási rendjéről.

**ÜGYFÉLFOGADÁSI REND**

	<u>Nyitvatartási idő</u>	<u>Ebédidő</u>	<u>Pénztári órák</u>
Hétfő	7,30–16,00 óráig	12,00-12,30 óráig	7,30-15,30 óráig
Kedd	7,30-16,00 óráig	12,00-12,30 óráig	7,30-15,30 óráig
Szerda	7,30-18,00 óráig	12,00-12,30 óráig	7,30-17,30 óráig
Csütörtök	7,30-16,00 óráig	12,00-12,30 óráig	7,30-15,30 óráig
Péntek	7,30-14,00 óráig	12,00-12,30 óráig	7,30-13,30 óráig

A fenti ügyfélfogadási rend a következő kirendeltségekre vonatkozik:

- Alsónémedi
- Bugyi
- Budapest
- Dabas I.
- Dabas II - Laguna Üzletház
- Dabas II - Kőrisház
- Dabas III. - Gordiusz Üzletház
- Dabas III.
- Dunaharaszti
- Gyál I.
- Gyál II.
- Nyíregyháza

A Takarékszövetkezet a szolgáltatásaiért felszámítható jutalékok, külön díjak és költségek, (továbbiakban együtt: bankköltségek) mértékét, érvényesítésének körét, továbbá a kamatok elszámolási módját – a szerződésekben foglaltakra figyelemmel – az alábbiaknak megfelelően állapítja meg:

**I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

A bankköltségek felszámításának alapja a Takarékszövetkezet szolgáltatása, annak munkaigényessége, illetve a szolgáltatással kapcsolatos külön igények. A bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a szolgáltatásait igénybe veszik.

## **II. SZÁMLAVEZETÉS**

### **A.) JUTALÉKOK**

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosok bankszámláinak vezetéséért és pénzforgalmuk lebonyolításáért a mindenkori hirdetményben közzétett forgalmi jutalékot számolja fel. A jutalék alapja a bankszámlák tartozik forgalmában megjelenő bankműveletek összege.

A jutalékfizetési kötelezettség alól a következő bankműveletek mentesek:

- a Takarékszövetkezet hibájából eredő téves könyvelések, illetve azok helyesbítése,
- a banktechnikai okokból felmerülő rendelkezések,
- az olyan bankszámlára történő átvezetések, amelyekkel kapcsolatban a megkötött szerződés jutalékmentességet tartalmaz.

### **B.) KÜLÖN DÍJAK**

A Takarékszövetkezet az alábbi bankműveleteknél a következő esetekben és mértékben külön díjat számít fel:

- hatósági bizonylatok (vám import, illeték, igazolások, könyvvizsgáló részére kivonat)
- a számlatulajdonos külön kérésére kiállított bankszámlakivonat, vagy egyéb okmány másolata,
- sorból kiemelt megbízások után (soron kívüli teljesítés)
- bankinformáció
- fizetési megbízás fedezetének megelőlegezése.

A külön díjakat a mindenkori kondíciós lista tartalmazza.

### **C.) POSTAI ÉS EGYÉB KÖLTSÉGEK**

A bankműveletek során felmerülő postai és egyéb költségeket a Takarékszövetkezet a következő címeken számítja fel:

- távirati úton történő továbbítása, valamint távbeszélő és géptáviró útján továbbított távirat esetén
- telefax igénybevétele esetén a számlatulajdonos megbízásából leadott közlemény, vagy tudakozódás esetén
- a számlatulajdonos igénylésére a postán kiküldött nyomtatványokért felmerült tényleges postaköltség, a Posta érvényes díjszabása alapján,
- mindazok a ténylegesen felmerült egyéb postaköltségek - a helyi távbeszélő díj kivételével -, amelyek a számlatulajdonos kérésére, annak érdekében, vagy hibájából merültek fel.

A postai és egyéb költségek díjait a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

## **D.) A JUTALÉKOK, KÜLÖN DÍJAK, POSTAI ÉS EGYÉB KÖLTSÉGEK FELSZÁMÍTÁSA, A KAMATOK ELSZÁMOLÁSA**

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat terhelő bankköltségeket a számlaszerződés alapján (napi, havi, negyedéves időszakonként) utólag számítja fel, illetve hártja át, a számlatulajdonosokat terhelő, illetve részükre jóváírásra kerülő kamatok elszámolása lejáratkor, megszűnéskor, illetve évente utólag történik.

A Takarékszövetkezet a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{alapkamat} \% \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

A Takarékszövetkezet a bankszámlán nyilvántartott követelés után a számlaszerződés szerinti mértékű kamatot fizet.

A Takarékszövetkezet a vele szemben fennálló bármely késedelmes tartozás után az alapkamaton felül a tartozás esedékessége és a Takarékszövetkezet számláján történő jóváírása közötti időre késedelmi kamatot számít.

A Takarékszövetkezetnél kezelt tartós (lekötött) betétek után a számlatulajdonosokat megillető kamatok elszámolására a lekötött betét lejáratkor kerül sor.

A takarékszövetkezet a jutalékok, külön díjak, postai és egyéb költségek változtatásának jogát fenntartja.

## **III. HITELEZÉS**

### **A.) A HITEL KIHELYEZÉSÉVEL KAPCSOLATOS DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

- Hitel előkészítési díj: a hitelkérelem benyújtásakor fizetendő díj, amely az igényelt hitel összegének alapul vételével kerül meghatározásra.
- Projektvizsgálati díj: az MFB refinanszírozott és ügynöki programok esetén a hitelkérelem benyújtásakor felszámítandó díj.
- Kezelési költség: a termék típusától függően a folyósításkor egyszeri alkalommal, vagy évente kerül felszámításra.
- Bankgarancia, illetve bankkezesség díja: bankgarancia, illetve bankkezesség vállalása esetén a számla követel forgalma alapján évente kerül felszámításra.
- Garancia intézmények által vállalt készfizető kezesség díja: egyes vállalkozói hitelek esetén, mely a folyósítást megelőzően kerül felszámításra.
- Értékbecslés díja: a fedezetként felajánlott ingatlan vagy ingóság értékelésének díja, amely közvetlenül az értékbecslő részére fizetendő.
- Közjegyzői díj: a szerződés közokiratba foglalásának, illetve tartozás elismerő nyilatkozat készítésének díja, amely közvetlenül a közjegyző részére fizetendő.
- Jelzálogjog bejegyzésének díja: a fedezetként elfogadott ingatlanra vagy ingóságra jelzálogjog bejegyzésének díja, mely közvetlenül az illetékes földhivatal vagy közjegyző részére fizetendő.

## **B.) A HITEL FUTAMIDEJE ALATT FELMERÜLŐ DÍJAK, KÖLTSÉGEK ÉS JUTALÉKOK**

- Rendelkezésre tartási jutalék: vállalkozói folyószámlahitelek esetén az igénybe nem vett keret után felszámított összeg.
- Év végi zárlati költség: évente, az év végi zárás során felszámításra kerülő összeg.
- Előtörlesztés díja: a hitelszerződés alapján fennálló tartozás lejárat előtt történő teljes kifizetése esetén fizetendő díj.
- Halasztás, átütemezés díja: a hitelszerződés szerinti lejáratú idő változatlanul hagyásával az egyes törlesztések időpontjának módosítása esetén fizetendő díj.
- Prolongálás díja: a hitelszerződés szerinti lejáratú idő megváltoztatása esetén fizetendő díj.
- Szerződésmódosítás díja: a hitelszerződés feltételeinek módosítása esetén fizetendő díj.
- Egyéb hozzájárulás, ügyintézés díja: egyéb hozzájárulás, illetve ügyintézés kérése esetén a kérelem benyújtásakor fizetendő díj.
- Helyszíni szemle díja: ingatlan építési, bővítési hitel esetén az ingatlan készültégi fokát meghatározó, értékbecslő által készített feljegyzés díja.

## **C.) A HITEL NEM SZERZŐDÉSSZERŰ TELJESÍTÉSÉBŐL EREDŐ DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK**

- Felszólítás díja: hátralék keletkezésekor a Takarékszövetkezet által kiküldött felszólító levél díja
- Felmondás díja: a hitel felmondásakor a Takarékszövetkezet által kiküldött értesítő levél díja
- Behajtás és jogi eljárás költsége: a lejárt követelések behajtásával, valamint a végrehajtás érdekében indított jogi eljárásokkal kapcsolatban felmerült díjak, jutalékok és költségek.
- Kötelező számlaforgalom nem teljesítése esetén felszámított jutalék, díj: egyes vállalkozói hitelszerződésekben előírt éves számlaforgalom nem teljesülése esetén fizetendő összeg.

## **D.) A HITEL MEGSZŪNÉSÉVEL KAPCSOLATOS DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

- Hitel zárlati költség: a hitel teljes kifizetésekor felszámítása kerülő egyszeri költség.
- Jelzálogjog törlésének díja: a fedezetként elfogadott ingatlanra vagy ingóságra bejegyzett jelzálogjog törlésének díja, mely közvetlenül az illetékes földhivatal vagy közjegyző részére fizetendő.

## **E.) EGYÉB DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

- KHR ügyféltudakozvány díja: az ügyfél kérelmére a KHR-ben tárolt referenciaadatok kiszolgáltatásáért felszámított összeg.
- Adósinformáció díja: az ügyfél kérelmére a Takarékszövetkezetnél fennálló hiteltartozásairól és kezességvállalásairól kiadott igazolás díja

A hitelezéssel összefüggő díjakat, jutalékokat és költségeket a mindenkor hatályos hirdetmény és kondíciós lista tartalmazza.

## TÁJÉKOZTATÓ

### AZ ALSÓNÉMEDI ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓSRENDSZER („KHR”) RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL VALAMINT AZ ÜGYFELEK SZEMÉLYES ADATAINAK KEZELÉSÉRŐL

#### I. ADATSZOLGÁLTATÁS A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER („KHR”) RÉSZÉRE

Az **Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 2351 Alsónémedi Fő u. 66/A., Cégjegyzékszám: 13-02-050232), mint referenciaadat-szolgáltató, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. („Hpt.”) 130/J.§ alapján ezúton tájékoztatja ügyfeleit, hogy a törvényben meghatározott adataikat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelképesség differenciáltabb megítélése és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében, a hitelezési kockázat csökkentése elősegítésének céljából továbbítja a KHR-t kezelő Bankközi Informatika Szolgáltató Rt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) pénzügyi vállalkozás részére.

A törvényi előírásokra tekintettel felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy:

1. ha a természetes személy ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, akkor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR). Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – az adatátadástól számított öt évig kezeli.
2. a természetes személy ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR):
  - ha a hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; elektronikus pénz; valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség és bankgarancia vállalása, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződésből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt,
  - ha felhasználja készpénz-helyettesítő fizetési eszközét (pl. bankkártyáját) azt követően, hogy bejelentette annak elvesztését vagy azt, hogy az annak használatához szükséges személyazonosító adata, kódja vagy más hasonló azonosító adata (pl. PIN-kódja) illetéktelenek tudomására jutott,
  - ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. a bankkártya) használata során jogosulatlanul felhasználja más személy személyazonosító adatát, kódját vagy más hasonló azonosító adatát (pl. PIN-kódját),
  - ha vele szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat (pl. bankkártya használat) kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés büncselekményét.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a késedelmes tartozás megszűnésének, illetve az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli.

3. a vállalkozásnak minősülő ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR).
- ha hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség és bankgarancia vállalása, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződést köt takarékszövetkezetünkkel, akkor a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába,
  - *ha bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének, negatív listás adatbázisába kerülnek.*

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelése sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

4. A Hpt. 130/I § (3) és (5) bekezdése értelmében a KHR –t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot az alábbiak szerint :

- ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházásra nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.
- az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével.

## **II. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATBAN FELTETT GYAKORI KÉRDÉSEK**

### ***Mire szolgál a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)?***

A KHR-be való adattovábbítás célja, hogy a hitelnyújtók rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis, és így lehetővé váljon a hitelképesség differenciáltabb megítélése. Amennyiben tehát az Ön adatai szerepelnek a KHR-ben, az nem jelenti feltétlenül automatikusan azt, hogy Ön pénzügyi szervezettől nem kaphat hitelt, kölcsönt vagy nem veheti igénybe a pénzügyi szervezet egyéb szolgáltatásait. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók biztonságosabb működéséhez is.

### ***Mikor szolgáltatom rólam adatot a KHR?***

Az Ön referenciaadatai kizárólag az alábbi szerződések megkötését megalapozó döntés meghozatalához adhatók át pénzügyi szervezetek részére:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása-, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása a befektetőnek,
- értékpapír-kölcsönzés.

Természetesen az adatok akkor is átadhatók, ha Ön kér információt a KHR-ben szereplő adatairól.

### ***Milyen adataim szerepelhetnek a KHR-ben?***

#### **1. Természetes személyek**

- 1.1. azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím.
- 1.2. a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)-c) és e)-f) pontjában meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés összege és devizaneme, a 130/C.§.(1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és még nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
- 1.3. a Hpt. 3.§(1) bekezdésének b)-c) és e)-f) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés.
- 1.4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

#### **2. Vállalkozások**

- 2.1. azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám adószám.
- 2.2. a Hpt. 3.§ (1) bekezdésének b)-c) és e)-f) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok; a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
- 2.3. azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a szerződés azonosítója (száma), a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.
- 2.4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok; a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

### **Hogyan kérhetek információt a KHR-ben szereplő adataimról?**

A KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezetnél bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely pénzügyi szervezet adta át.

A pénzügyi szervezet 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 pénzügyi szervezetnek, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja Önnek.

A tájékoztatás évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

Ha az adatok jogellenesen kerültek a KHR-be, vagy azokat az Ön kifogása következtében helyesbíteni vagy törölni kell, akkor a megfizetett költségtérítést visszatérítik Önnek.

### **Milyen lehetőségeim vannak, ha úgy gondolom, hogy adataim jogellenesen szerepelnek a KHR-ben?**

Önnek lehetősége van kifogást tenni adatainak a KHR-be történt átadása, azoknak a KHR-ben való kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz, vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről értesít valamennyi olyan pénzügyi szervezetet, amely Önről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül adatot kért.

A következő három esetben keresetet is indíthat adatainak helyesbítése vagy törlése céljából a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál:

- amennyiben kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
- kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
- kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

A tárgyalást a bíróság úgy tűzi ki, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen.

## ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

Az **Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 2351 Alsónémedi Fő u. 66/A., Cégjegyzékszám: 13-02-050232), a továbbiakban mint Adatkezelő – vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak alapján ezúton, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Tv. („Tpt.”), valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (Avtv.) rendelkezéseinek megfelelően a jelen, teljes bizonyító erejű magánokiratban kifejezetten hozzájárulok és felhatalmazom az Adatkezelőt arra, hogy:

(a) a pénzügyi szolgáltatások nyújtásához igénybevett és azokhoz az adatkezelő által előírt módon benyújtott, személyes adatnak minősülő adataimra, továbbá mindazon adatokra – így különösen a vagyoni helyzetemre, üzleti tevékenységemre, gazdálkodásomra, üzleti kapcsolataimra, az Adatkezelő által vezetett számláimnak forgalmára, egyenlegére, az Adatkezelővel kötött szerződéseimre vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot – amelyekből személyemre vonatkozóan az Adatkezelő következtetést tud levonni vagy személyemmel bármely más módon összefüggésbe hozható -, az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban, az alább részletesen meghatározott adatkezelési célból és ideig nyilvántartsa, kezelje, tárolja, feldolgozza és továbbítsa.

(b) az átadott személyes adatokat kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés), piackutatási és marketing célokra, elszámolás céljából, valamint a szerződéses kötelezettségek és jogosultságok igazolására nyilvántartsa, kezelje és feldolgozza. Hozzájárulok továbbá, hogy az Adatkezelő ezen célból kezelt személyes adataimat a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig, illetőleg ahol erre lehetőség van, ott az adatkezelési hozzájárulásom visszavonásáig vagy a vonatkozó jogszabályokban foglalt határidőig az Adatkezelővel fennálló szerződéses kapcsolat megszűnése után is vagy az ilyen jogviszony létrejöttének bármely okból történő meghiúsulása esetén is nyilvántarthassa és kezelhesse.

(c) a bank- vagy értékpapírtitoknak is minősülő személyes adataimat az Adatkezelő szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, az Adatkezelővel szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló jogi képviselői, ügynökei, nyomdászai, feldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói- illetve ügyfél elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek illetve egyéb megbízottja és képviselői részére kiszolgáltassa, és felmentem az Adatkezelőt, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa.

(d) az általam benyújtandó hiteligenylés során megadott személyes adataim felhasználásával az Adatkezelő automatizált egyedi döntést hozzon. Tudomásul veszem, hogy az automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban álláspontomat kifejtethetem és az Adatkezelő kérelmemre tájékoztatást ad az alkalmazott matematikai módszerről és annak lényegéről.

(e) a bank- vagy értékpapírtitoknak minősülő személyes adataimat, ahhoz kapcsolódó tényeket bíróság, választott bíróság, ügykörében eljáró hatóság vagy fogyasztóvédelmi szervezetek előtt felfedje, ha az Adatkezelő a bíróság előtt a részemre teljesített megbízás vagy más, az Adatkezelő fennálló vagy fennállt jogviszonyból eredő bármely más jog vagy kötelezettség teljesítésének tényét, tartalmát, helyességét kell igazolnia.

(f) nevemet és lakcímemet kiadja olyan harmadik személynek, aki írásban nyilatkozik arról, hogy a számlámra befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, és az Adatkezelő

ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszautalásról nem intézkedek.

(g) az Adatkezelő a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, vállalt kötelezettségeim ellenőrzése, az Adatkezelő vállalásainak teljesítése céljából a személyi, betét, befektetési, hitel, lízing és kockázati adataimra vonatkozó tájékoztatás, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat – akár elektronikus úton vagy telefonon – bekérjen, és azokat ellenőrizze és tárolja.

(h) az Adatkezelő és a (c) pontban felsorolt szervezetek időről időre hirdetési célokból levélben (direct mail), telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítsen az Adatkezelő, illetve harmadik személy termékeiről. Tudomásul veszem, hogy bármikor kizárhatom, illetőleg visszavonhatom az ilyen közvetlen értesítés küldését.

Kérjük amennyiben adatai ilyen célból történő felhasználásához az alábbiak szerint nem járul hozzá, tegyen „x”-et a négyzetbe:

A fenti (b) és (h) pontban foglalt felhatalmazástól eltérően nem járulok hozzá ahhoz, hogy az adataimat az Adatkezelő közvetlen üzleti célú megkeresés (direktmarketing) célból felhasználja.

Tudomásul veszem, hogy adataim a közvetlen üzleti célú megkeresések tiltólistájára kerül. A korlátozás részemről bármikor visszavonható az Adatkezelő részére adott, ismételt hozzájáruló nyilatkozattal.

Tudomásul veszem, hogy a jelen korlátozás nem vonatkozik azokra a hirdetési célú közvetlen értékesítésekre, amelyek az Adatkezelő szolgáltatásának nyújtásával összefüggésben, az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben történő kötelező írásbeli értesítéseken (pl. számlakivonat) szerepelnek, és az ilyen értesítés elő- vagy hátoldalára, a megszemélyesítés nélkül vannak nyomtatva.

(i) amennyiben az Adatkezelő saját elfogadói hálózatába tartozó elfogadóhelyeken és fiókjaiban, egyéb értékesítési helyein tranzakciót végzek (ideértve az ATM tranzakciókat is), illetőleg ezeken a helyeken bármely célból tartózkodom, rólam kép- illetve videofelvételt készítsen és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolhassa és bizonyítékként szabadon felhasználhassa.

Tudomásul veszem, hogy az Adatkezelő ezen felvételeket maximum három hónapig őrzi meg.

(j) amennyiben telefonon keresztül adok megbízást vagy telebankon keresztül kérek információt, úgy az Adatkezelő a lefolytatott telefonbeszélgetést, illetőleg az Adatkezelő által kezdeményezett bármely telefonhívást hangfelvételen rögzítse, és az ilyen hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból tárolja és bizonyítékként felhasználja.

(k) az Adatkezelő a hitel-, vagy lízingtermékei igénylése esetén arcképes személyazonosító igazolványomról és az igényléshez az Adatkezelő által előírtak szerint benyújtandó egyéb dokumentumaimról másolatot készítsen, és azt kockázatkezelés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja. Felhatalmazom továbbá az Adatkezelőt, valamint az e célból igénybevett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy az általam közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképemet és aláírásomat a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze.

Tudomásul veszem és hozzájárulok ahhoz, hogy:

(i) írásbeli kérésemre az Adatkezelő minden, személyemre vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl velem a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

(ii) amennyiben az adott szolgáltatást bármely okból nem veszem igénybe vagy a szolgáltatás igénylését követően a szerződés megkötésére bármely okból nem kerül sor, az igényléshez megadott személyes adataimat az Adatkezelő a (h) pontban részletezett közvetlen üzleti célú megkeresés céljára mindaddig kezelheti és felhasználhatja, ameddig az erre vonatkozó tiltó nyilatkozatot az adatkezelő felé meg nem teszem.

(iii) az Adatkezelő az Üzletszabályzatában foglaltakkal összhangban az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján, hirdetményben teszi közzé a kiszervezett tevékenységeinek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők listáját, valamint a kiszervezésnek nem minősülő, de személyes adatok feldolgozásával járó tevékenységeket végzők listáját.

Kijelentem, hogy a fent részletezett, bank- illetve értékpapírtitoknak is minősülő személyes adataim kezelésével, tárolásával és feldolgozásával kapcsolatos hozzájárulásom önkéntes, tájékozott és határozott, megfelelő – az adatkezelés céljára, időtartamára, a felhatalmazás önkéntességére, az adatkezeléssel kapcsolatos jogokra és jogorvoslati lehetőségekre is kiterjedő – tájékoztatáson alapul.

Kelt....., .....év .....hó.....napján

.....  
ügyfél (cégszerű) aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:\*

1. Név:.....	2. Név: .....
Lakóhely:.....	Lakóhely:.....
Szig.sz.:.....	Szig.sz.:.....

\* amennyiben az ügyfél természetes személy, az okirat teljes bizonyító erejű magánokirati formájához tanúk alkalmazása szükséges.