

# **PARTISCUM XI Takarékszövetkezet**

## **Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Jóváhagyta az Igazgatóság 14/V/2008. (VI. 09.) Ig.sz. határozatával  
Hatályos: 2008. június 9-től  
Utolsó módosítás hatályos: 2011. március 28-tól**

# **I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK**

*Jelen szabályzat a PARTISCUM XI Takarékszövetkezet (6720 Szeged, Horváth M. u. 1/B., adószám: 10043990-2-06, statisztikai számjel: 10043990-6419-122-06, cégjegyzékszám: 06-02-000284, engedély száma, kiadásának dátuma: I-487/2000. sz. PSZÁF határozat - 2000. 05. 31., e-mail cím: kozpont@partiscum.tksz.hu) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános üzleti feltételeit (általános szerződési feltételeit) tartalmazza.<sup>1</sup>*

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

A Hpt. 207. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

## **1. Az Üzletszabályzat hatálya**

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - és az ügyfelek minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvénynek - továbbiakban Hpt. - megfelelően.

1.2. A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok és/vagy általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem az előbbiek, sem pedig az ügyfelekkel kötött szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

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

1.4. A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdéstről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyve megfelelő rendelkezései az irányadók.

1.5. Amennyiben a Takarékszövetkezet az egyes bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azok mindenkor aktuális verzióiban foglaltak az irányadók. Ilyenek "A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collections)" (jelenleg az 522-es verzió használatos), illetve "Az okmányos meghitelezés egységes szokásai és gyakorlata (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) (jelenleg az 500-as verzió használatos).

---

<sup>1</sup> Módosította az Igazgatóság 11/XI/2010.(X. 05.) Ig. sz. határozatával, hatályos 2010. 10. 06-tól

1.6. A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadóak.

*1.7. A Takarékszövetkezet az ügyfélnek – a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint – devizahitelt nyújthat.*

## **2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségben hozzáférhetők. A Takarékszövetkezet kívánságra bárkinek díjtalanul rendelkezésre bocsátja üzleti feltételeit.

## **3. Az Üzletszabályzat módosítása**

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

3.2. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban Hirdetmény vagy más nyilvános kiadvány útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.3. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

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

## **4. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között**

4.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra késedelem nélkül kötelesek felhívni.

4.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

4.3. Ha az ügyfélnek az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adataiban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következik be, az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni.

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előző bekezdésben leírtak szerint nem közli, úgy a takarékszövetkezet az ügyfél személyes megjelenésekor az adatokban való változást rögzíteni köteles.

4.4. Amennyiben az ügyfél azonosításához szükséges adatok -személyi okmány hiányában- nem állnak a takarékszövetkezet rendelkezésére, a takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.

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

4.6. A Takarékszövetkezet minden olyan Ügyfele, amelyek felé a Takarékszövetkezet a Hpt. szerint kockázatot vállalt köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani a kötelezettség vállalási szerződésben nevesített dokumentumokat.

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

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

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

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

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

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

4.13. Belföldi cím esetén a postára adást követő 3., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta.

A Takarékszövetkezethez címzett írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

4.14. A Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit Hirdetmények útján, nyilvános kiadvány útján, illetve az ügyélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján értesíti. A Takarékszövetkezet a vele elektronikus úton kapcsolatban álló ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit elektronikus úton is elérhetővé teszi. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve egyéb üzletszabályzatai változásait legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépése előtt közzéteszi.

4.15. Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő munkanapon tekintendők kézbesítettnek. A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő Takarékszövetkezeti munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

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

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

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

4.19. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni. *(Hpt.206.§.(3). bekezdés)*

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

4.21. *A központi hitelinformációs rendszerbe a takarékszövetkezet a 2005. évi CLXXXVIII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. módosítása miatt adatokat köteles szolgáltatni.*

*a/ Ezen adatok szolgáltatásával összefüggésben a takarékszövetkezet tájékoztatja a természetes személyeket, hogy az adatait átadja a központi információs rendszert kezelő szervnek, amennyiben a hitel és pénzkölcsön nyújtása, bankkártya, kezesség, és bankgarancia vállalására vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlán adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ.*

*Szintén bekerülnek a központi hitel információs rendszerbe annak a személynek az adatai,*

- aki készpénz helyettesítő fizetési eszközre (bankkártya) vonatkozó azon bejelentést követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz (bankkártya) használatához szükséges személy azonosító,*

*illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,*

- *aki a készpénz helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) használata során jogtalanul más személy személyi azonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,*
- *akivel szemben a készpénz helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §.-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.*

*b/ A takarékszövetkezet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a gazdasági társaságnak, európai részvénytársaságnak, szövetkezetnek, lakásszövetkezetnek, és egyéni vállalkozóknak a referencia adatait, amelyekkel hitel és pénzkölcsön nyújtására, elektronikus pénz, valamint készpénz helyettesítő fizetési eszközre (bankkártya), kezesség és bankgarancia vállalására vonatkozó szerződést köt.*

*A takarékszövetkezet a Hpt. 130/F. §. (2) bek. alapján átadja a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére a nevezett vállalkozások referencia adatait, amelynek bankszámlájával szemben – fedezet hiánya miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorbaállított követelést tartunk nyilván.*

*A takarékszövetkezet a Hpt. 130/F. § (3) bek. alapján a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a referencia adatait, amely készpénz helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) elfogadására irányuló szerződését a takarékszövetkezetünk felmondta vagy felfüggesztette.*

*Az átadható adatok körét ezen szabályzat 12. sz. melléklete tartalmazza*

## **5. Megbízások benyújtása és teljesítése**

5.1. A Takarékszövetkezet megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott lehetőségek hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el.

5.2. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

5.3. A Takarékszövetkezet a megbízásokat a tárgynapi teljesítésre déli 12.00 óráig fogadja be. Takarékszövetkezetünk a VIBER átutalási megbízást tárgynapi teljesítésre 12.30-ig fogad be. A 12.00 óra után befogadott megbízásokat csak a következő munkanapon teljesíti a Takarékszövetkezet.

5.4. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások táv-adatátviteli úton, szabványos elektronikus üzenet

formájában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

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

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

5.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Takarékszövetkezeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Takarékszövetkezethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírás mintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő kartonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

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

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

5.9. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

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

5.11. A Takarékszövetkezet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg.

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

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

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

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

5.16. Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Takarékszövetkezet a beérkezést követő második munkanapon vállalja, ide nem értve a folyószámlahiteleket.

5.17. Jelentős összegű, 2 millió vagy azt meghaladó forint, valuta, illetve egzotikus valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztár- az összeg és a valutanemet pontosan megjelölve- a kifizetés előtt két banki nappal írásban értesíti.

*5.18. Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 15 óráig fogad be a Takarékszövetkezet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesíti.*

## **6. Fizetések teljesítésének helye, ideje**

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

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

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

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

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

6.6. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

6.7. Ha a fizetési megbízás továbbítása a valós idejű bruttó elszámolási rendszer (VIBER) igénybevételével történik a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás összegét aznap 12.30 óráig jóváírja, hogy a jóváírt összeg ugyanazon a napon a továbbítandó fizetési megbízásoknak is fedezetéül szolgáljon.

## **7. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek**

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

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

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

7.4. A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket a Takarékszövetkezet ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül megváltoztatni.

7.5. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak.

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

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

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

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

7.8. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

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

7.10. A Takarékszövetkezet köteles minden lakossági kölcsönében feltüntetni a Teljes Hiteldíj Mutatót ( THM ). Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az Ügyfél a tőke összegének visszafizetésén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni.

A hiteldíj a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része. A fizetendő terhelés tartalmazza a kamatokat, a folyósítás jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő - költségeket.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:<sup>2</sup>

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

- $C_k$ : 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.

7.11. A deviza alapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

7.12. Deviza alapú hiteleknél az ügyfél által teljesített fizetéseket a Takarékszövetkezet forintban veszi figyelembe a THM meghatározásakor, a szerződésben a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 10. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet üzletszabályzataiban, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

7.13. Amennyiben az adott deviza alapú hitel folyósítása és törlesztése a hitel devizanemében történik, a forintban felmerülő költségeket a THM meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kölcsön devizanemében veszi figyelembe, a szerződésben a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 10. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet üzletszabályzataiban, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

7.14 Takarékszövetkezetünk a fogyasztóval **devizában nyilvántartott, vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett lakáscélú hitel,- vagy kölcsönügyletek** 2010. november 27. utáni

<sup>2</sup> Módosította az Igazgatóság 10/XIV/2010.(XII. 21.) Ig. sz. határozatával, hatályos 2010. 11. 27-től

**folyósításakor, és 2010. december 13-tól a havonta esedékessé váló törlesztő részlet, és a devizában megállapított bármilyen költség, díj, vagy jutalék törlesztésekor a forintban meghatározott összeg kiszámítását a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaközép árfolyam alapján végzi.**

**A forintban meghatározott összeg kiszámítása annuitásos törlesztésű ügyleteknél az árfolyam különbözet elszámolásának napján, míg a nem annuitásos törlesztésű ügyleteknél az esedékes összeg törlesztését követő napon történik.**

Az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számítunk fel.<sup>3</sup>

## **8. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek**

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

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

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

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

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

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

8.7. Az Ügyfél a biztosítékuul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékuul szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási

<sup>3</sup> Módosította az Igazgatóság 10/XIV/2010.(XII. 21.) Ig. sz. határozatával, hatályos 2010. 11. 27-től

díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **9. A Takarékszövetkezet felelőssége**

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

9.2. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis maior).

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

9.4. A Takarékszövetkezet a pénztári szolgálatban kiadott hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

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

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

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

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

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

## **10. Jogviták rendezése**

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

## **11. Információadás az Ügyfélről**

11.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben felfedni.

11.2. A Takarékszövetkezet információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

11.3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.

11.4. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.

11.5. A Takarékszövetkezet az információ adását díj fizetés ellenében teszi.

11.6 A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbíróság és APEH felé a forintban és egyéb konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

## 12. Ügyfél azonosítás

12.1. Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:  
személyi igazolvány, útlevel, tartózkodási engedély,  
egyéni vállalkozó: vállalkozói igazolvány, adószám, adóhatósági bejelentkezési kérelem benyújtása
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:  
a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratai, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:
  - a) cégbírósági bejegyzés vagy bejegyzési kérelem benyújtása
  - b) hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel, nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtása
  - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet: saját országának joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele
  - d) a nyilvántartásba vételt megelőzően alapító okirat (társasági szerződés)
  - e) a képviselőre jogosult aláírási címpéldánya (közjegyző által hitelesített) eredeti pld.

12.2. Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a pénzmosásról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 7.§. (2) bekezdése alapján az alábbi adatokat köteles rögzíteni.

- Természetes személy:
  1. családi és utónevét, (születési nevét)
  2. lakcímét,
  3. állampolgárságát,
  4. anyja születési nevét,
  5. az azonosító okmány típusát és számát,
  6. külföldi: magyarországi tartózkodási helyet;

- Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:
  1. nevét, rövidített nevét,
  2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
  3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttétől (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

### **13. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön (másik Takarékszövetkezeteken) keresztül (opcionális)**

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

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

13.3. Az ügynökök kizárólag azon Takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

13.4. Az ügynökök kötelesek azon Takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

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

13.6. A Takarékszövetkezet és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

### **14. Kiszervezés**

14.1. A Takarékszövetkezet az alábbi a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki a **TAKINFO takarékszövetkezeti Informatikai Kft.**-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.)

A BOSS számítástechnikai rendszer keretében<sup>4</sup>:

- forint- és deviza számlavezetés
- forint- és deviza hitelezés
- számvitel
- valutaforgalmazás
- vevő-szállító modul
- tárgyi eszköz modul
- ügyfélértesítők, bankszámla kivonatok központi nyomtatása, levélpostai küldemények előállítás, postai feladása,
- *telefonos panaszkezelési ügyfélszolgálat.*<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Módosította az Igazgatóság 8/III/2009.(IV.06.) Ig. sz. határozatával, hatályos: 2009. 04. 7-től

<sup>5</sup> Módosította az Igazgatóság 10/VII/2011.(V.30.) Ig. sz. határozatával, hatályos: 2011. 03. 28-tól

14.2. Takarékszövetkezeti Electra rendszer (elektronikus ügyfélkapcsolati szolgáltatás nyújtására alkalmas számítástechnikai rendszer), amelynek üzemeltetését a takarékszövetkezet határozatlan időtartamra a TAKINFO Kft-hez ( Budapest, Pethényi út 9.) kiszervezte.

14.3. Alíráskarton rendszer üzemeltetése (BOSS rendszerrel megegyező üzemidőben) A kiszervezés időtartama: határozatlan, a tevékenységet a TAKINFO Kft látja el. (Budapest, Pethényi út. 9.)

14.4. A TBAR rendszer üzemeltetése (KHR referencia adatok adattovábbítására) A kiszervezés időtartama határozatlan, a tevékenységet a TAKINFO Kft. látja el. ( Budapest, Pethényi út 9.)

14.5. TIER (Takarékszövetkezeti Integrált Előtét Rendszer) üzemeltetése. A kiszervezés időtartama határozatlan, a tevékenységet a TAKINFO Kft. látja el. ( Budapest, Pethényi út 9.)

14.6. NetB@nk üzemeltetése. A kiszervezés időtartama határozatlan, a tevékenységet a TAKINFO Kft. látja el. ( Budapest, Pethényi út 9.)

## **II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK**

### **1. A forint- és deviza számlavezetés általános szabályai<sup>6</sup>**

1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából bankszámlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Takarékszövetkezet bankszámlaszerződés alapján nyit és vezet bankszámlát az Ügyfél részére. Az Ügyfélnek a bankszámlaszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell.

1.3. A Takarékszövetkezet a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, az bankszámla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az Ügyfelet – ellenkező rendelkezés hiányában – havonta tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet, a kamatelszámolás havonta történik.

1.4. Valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet a bankszámlák nyilvántartásánál a bankszámla számán kívül az Ügyfél alábbi azonosító adatait használja fel.

Természetes személyek esetében:

- születéskori név;
- házassági név, (ha van)
- születési hely, idő;

---

<sup>6</sup> Módosította az Igazgatóság 8/III/2009.(IV.06.) Ig sz. határozatával, hatályos: 2009. 04. 7-től

- anyja születési neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- személyazonosságot igazoló okmány jele és száma.

Nem természetes személyek esetében:

- rövid és hosszú név;
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám;
- cégjegyzékszám;
- egységes statisztikai számjel.”

1.5. A bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek.

1.6. A bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő katonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezetbe bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

1.7. Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

1.8. A Takarékszövetkezet a bejelentett személyeknek a bankszámla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni.

1.9. Ha a bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a bankszámla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

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

1.11. A Takarékszövetkezet a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi bankszámlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági bankszámlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott

hónapban a bankszámlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat kézhezvételétől számított 30 napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

1.12. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a bankszámlán nyilvántartott tartozását és a bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más bankszámlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.

1.13. A Takarékszövetkezet a bankszámlaszerződés Ügyfél által történő megszüntetésének elfogadását ahhoz a feltételhez köti, hogy Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni vagy azokat a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztani.

1.14. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

1.15. A bankszámla megszűnése esetén a bankszámla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

1.16. Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem Ügyfél) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

1.17. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a bankszámlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített bankszámlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó bankszámlával együtt egységes bankszámlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó bankszámla esetében.

1.18. A Takarékszövetkezet a pénzmosásról és a terrorizmus elleni küzdelemről szóló törvények rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

## 2. *Betét-elhelyezés forintban és devizában*<sup>7</sup>

2.1. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre a mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő – változó, illetve fix kamatozású – lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

A Takarékszövetkezet a betéti keretszerződés alapján nála elhelyezett betétekre vonatkozóan a futamidő alatt érvényben lévő Hirdetményben meghatározott - a lejáratától és az összeg nagyságától függő - kamatot fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.

2.2. *A Takarékszövetkezetenél lekötött betétként elhelyezhető legkisebb összeg a vonatkozó Hirdetményben meghatározott forint- és deviza összeg. A lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Takarékszövetkezet hirdményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik- hét nap.*

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

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

2.5. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti keretszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat } \%}{36500} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

2.6. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

<sup>7</sup> Módosította az Igazgatóság 8/III/2009.(IV.06.) Ig. sz. határozatával, hatályos: 2009. 04. 7-től

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

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

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c) egyéb szempontok:

ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM

kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;

határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;

a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;

a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre;

ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

A betéti keretszerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM értékét a Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétekre vonatkozó EBKM értékét a Takarékszövetkezet által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum – szerződés – tartalmazza.

2.7. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a betéti keretszerződésben, illetve a Hirdetményben meghatározott kamat kerül kifizetésre.

2.8 A betétek biztosítására vonatkozó szabályokat a Takarékszövetkezet a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben teszi közzé.

2.9. A Takarékszövetkezet a II. fejezet 5.1. pontjában foglalt eljárásom túl, pénzmosás gyanújára okot adó körülmény esetén, a tranzakció üzleti háttérét is jogosult megvizsgálni.

### 3. Pénztárszolgálat

3.1. A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban- jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél nevében, képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

3.2. A Takarékszövetkezet valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el. Nem árfolyamjegyzett valutát a Takarékszövetkezet csak külön megállapodás alapján vált be.

3.3. A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

3.4 A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el. Az ügynökök aktuális jegyzékét a Takarékszövetkezet Hirdetményei között teszi közzé.

#### **4. A hitel- és a kölcsönügyletek általános szabályai**

4.1. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírása után az Ügyfél a Takarékszövetkezetbe visszajuttatja.

4.2. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel.

4.3. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Takarékszövetkezet az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után az I/7.5. pontban foglalt módon kamatot számít fel, a kamatelszámolás –az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában- havonta történik. A Takarékszövetkezet jogosult szerződésben előtörlesztési díjat előírni, ami a szerződéstől eltérő korábban teljesített tőketörlesztés esetén terheli az adóst.

4.4. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitel (kölcsön) szerződést 15 napos határidővel felmondani, ha a felmondással egyidőben a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitel (kölcsön) szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

4.5. A Takarékszövetkezet a hitelkeretet, a szerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokolttá teszi. Az előző mondatban foglaltak megtételére jogosult a Takarékszövetkezet abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.

4.6. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést – a szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

4.7. Súlyos szerződésszegés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitel (kölcsön) szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani.

4.8. A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyi intézménynél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.9. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti azonnali hatályú felmondás esetén az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

4.10. A Takarékszövetkezet előtörlesztést csak a kamatperiódus végén fogad el, ettől eltérő esetben az Ügyfél előtörlesztési díjat köteles fizetni. Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább két banki munkanappal értesítenie kell a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

4.11. A fogyasztási kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót.

Semmis az a fogyasztási kölcsönszerződés, amelyik nem tartalmazza:

- a.) a szerződés tárgyát,
- b.) az éves, százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót, a hiteldíj mutató számítása során figyelembe nem vett egyéb – esetleges – költségek meghatározását és összegét, vagy ha az ilyen költségek pontosan nem határozhatók meg, az ezekre vonatkozó becslést,
- c.) a szerződéssel kapcsolatos összes költséget, ideértve a kamatokat, járulékokat, valamint ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- d.) azon feltételeknek, illetőleg körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, vagy ha ez nem lehetséges, az erről szóló tájékoztatást,
- e.) a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,
- f.) a szükséges biztosítékok meghatározását, valamint
- g.) a szerződéshez kapcsolódóan a fogyasztótól megkövetelt biztosítások megjelölését.

A fogyasztási kölcsönszerződésre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (fogyasztó) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (fogyasztó) érdekében lehet hivatkozni.

4.12. A Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet (fogyasztót) a fogyasztási kölcsönszerződés megkötésekor minden olyan szerződési feltételről tájékoztatni, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé.

4.13. Fogyasztási kölcsön esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. Ha az ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Takarékszövetkezet köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni.

4.14. Fogyasztási kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól – a 329.§-ban foglaltaktól – az ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

4.15. Az ügyfél nem kötelezhető arra, hogy váltókötelezettséget vállaljon a Takarékszövetkezetnek a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követeléseivel szemben.

4.16. A Takarékszövetkezet a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek biztosítását kötheti ki az ügyfelek részére.

4.17. A központi hitelinformációs rendszerbe a takarékszövetkezet a 2005. évi CLXXXVIII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. módosítása miatt adatokat köteles szolgáltatni.

A természetes személyek referencia adatai (12. sz. melléklet) bekerülhetnek a központi hitelinformációs rendszerbe, amennyiben a hitel és pénzkölcsön nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalására vonatkozó megkötött szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeiknek nem tesznek eleget oly módon, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozások összege meghaladja a késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt.

A központi hitelinformációs rendszert kezelő szervezet a takarékszövetkezet által jogszabályban rendelt átadható adatokat jogosult további referencia adat szolgáltatók részére is átadni.

A központi hitelinformációs rendszert pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat az adat átvétel időpontjától számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után az adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A takarékszövetkezet jogosult tájékoztatást kiadni arról, hogy az ügyfélnek milyen adatai szerepelnek a központi hitelinformációs rendszerben és ezen adatait mely referencia adatszolgáltató adta át.

A tájékoztatás a kérelmező számára évente 1 alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

A nyilvántartott kifogást emelhet referencia adatainak a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referencia adat helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott kifogását a kifogásolt referencia adatot a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó takarékszövetkezethez vagy a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

A takarékszövetkezet, illetőleg a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 15 napon belül kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referencia adatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles átvezetni.

A központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referencia adatszolgáltatót, amely a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőző 1 éven belül referencia adatot kért.

A nyilvántartott referencia adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a takarékszövetkezet és a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

*A PARTISCUM XI Takarékszövetkezet 2009. november 11-én csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez.<sup>8</sup>*

## **5. Folyószámlahitel**

5.1. A folyószámlahitel szerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló bankszámlával rendelkezék. A Takarékszövetkezet, szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a folyószámla fedezetének részét képezi.

5.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

5.3. A folyószámlahitel egyéb feltételeit illetően a Takarékszövetkezet a II/6. pontban foglalt általános szabályok szerint jár el.

## **6. Bankgarancia**

6.1. A Takarékszövetkezet garanciaszerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak megfizetésére, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

6.2. Bankgarancia csak lejárat határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé. Amennyiben az ügylet miatt a Takarékszövetkezet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

6.3. A Takarékszövetkezet garanciavállalását, illetve annak alapján fizetés teljesítését feltételhez (okmányok benyújtása stb.) kötheti. Azok teljesítéséig a Takarékszövetkezet fizetésre nem köteles.

6.4. A garancia alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes.

6.5. Az Ügyfél a garancia időtartama alatt köteles az Üzletszabályzat hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatási, bejelentési kötelezettségének eleget tenni.

<sup>8</sup> Módosította az Igazgatóság 11/XI/2010.(X. 05.) Ig. sz. határozatával, hatályos 2010. 10. 06-tól

## 7. Bankkezeség

7.1. A takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

7.2. Az Ügyfél kötelezettségei a kezességvállalás alapján azonosak a II./11. pontban foglaltakkal. A Takarékszövetkezet a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

## 8. Készpénz ellátási tevékenység

A Takarékszövetkezet az ügyfelek igényei alapján, az Ügyfelekkel kötött szerződésekben foglalt feltételek, illetve a Hirdetményeiben közzétett díjazás szerint készpénzellátási tevékenységet is végez.

## 9. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek (opcionális)<sup>9</sup>

A Takarékszövetkezet a Takarékbank Rt. megbízásából (ügynökként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- devizaszámla-vezetés és valutaforgalmazás
- bankkártya forgalmazás
- készpénzellátás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

*A takarékszövetkezet a SIGNAL Biztosító Zrt. megbízásából (ügynökként, a biztosító javára, nevében, felelősségére és kockázatára) biztosítási tevékenységet végez.*

## 10. Adatgazda

A Takarékszövetkezet minden egyes számítástechnikai rendszerében fellelhető adat gazdájának a Takarékszövetkezet 1. sz. ügyvezető igazgatója kerül megnevezésre.

**Jelen általános Üzletszabályzat mellékletét képezi a különböző betéti konstrukciók „általános szerződési feltételei.”**

Magyar Lászlóné  
ügyvezető igazgató

Jász Péter  
ügyvezető igazgató

<sup>9</sup> Módosította az Igazgatóság 8/III/2009.(IV.06.) Ig. sz. határozatával, hatályos: 2009. 04. 7-től

## I. MELLÉKLETEK

- 1.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Kamatozó takarékbetétkönyv /
- 2.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Takaréklevél betét /
- 3.sz. mell. **LAKOSSÁGI BANKSZÁMLA ÉS AHHOZ KAPCSOLÓDÓ LEKÖTÖTT BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**
- 4.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK FORINTBAN VEZETETT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**
- 5.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Kamatjegy /
- 6.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Matrac betétjegy /
- 7.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Takarékszelvény /
- 8.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Lakossági Bankkártyához /
- 9.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Eurocard/Mastercard Business Bankkártyához /
- 10.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Takarékszámlabetét /
- 11.sz. mell. **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** / Szumma diszkontbetét /
- 12.sz. mell. **A központi hitelinformációs rendszerbe átadásra kerülő adatok**
- 13.sz. mell. **Általános Szerződési Feltételek Fogyasztó (Lakossági) ügyfelek részére forint hitel/kölcsön ügyletek esetében**
- 14.sz.mell. **Általános Szerződési Feltételek Fogyasztó (Lakossági) ügyfelek részére deviza hitel/kölcsön ügyletek esetében**
- 15.sz.mell. **Általános Szerződési Feltételek Fogyasztónak nem minősülő (Vállalkozói) ügyfelek részére forint hitel/kölcsön ügyletek esetében**
- 16.sz.mell. **Általános Szerződési Feltételek Fogyasztónak nem minősülő (Vállalkozói) ügyfelek részére deviza hitel/kölcsön ügyletek esetében**