

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen szabályzatot az ALBA Takarékszövetkezet Igazgatósága 2011. november 16-i ülésén megtárgyalta és 1/2011. (november 16.) számú határozatával érvénybe helyezte.

Székesfehérvár, 201. november 17.

Hoffmann Józsefné
elnök

Tartalomjegyzék

<i>Takarékszövetkezet azonosítói</i>	4
<i>Banki Magatartási Kódex</i>	4
<i>Általános Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) célja</i>	4
<i>Üzletszabályzat nyilvánossága</i>	4
<i>Üzletszabályzat módosítása</i>	5
<i>Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése</i>	5
<i>A kézbesítés szabályai</i>	6
<i>Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselője</i>	7
<i>Írásbeliség</i>	8
<i>Ellenérték</i>	8
<i>A Takarékszövetkezet felelőssége</i>	9
<i>Banktitok</i>	10
<i>Banktitok köre</i>	10
<i>Titoktartási kötelezettség</i>	10
<i>Titoktartási kötelezettség alóli mentesség</i>	11
II. <i>BETÉTGŰJTÉS</i>	12
<i>Betételhelyezés</i>	13
Fenntartásos betétkönyvnél - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.	14
<i>Betétek okmányai</i>	14
<i>Betéti szerződés</i>	15
<i>Betétek kamatai</i>	15
III. <i>PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA</i>	16
<i>FOGALOMTÁR</i>	19
<i>Alkalmazott árfolyamok</i>	24
<i>Hitelképesség vizsgálat</i>	24
<i>Biztosítékok</i>	24
1. <i>Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön nyújtása</i>	31
<i>Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj</i>	31
<i>Teljes hiteldíj</i>	34
<i>Kölcsönfolyósítás általános szabályai</i>	36
<i>Kölcsönök törlesztése</i>	36
2. <i>Vállalkozói hitelezés</i>	39
<i>Kölcsönkérelem</i>	39
<i>Kölcsönbírálathatóság</i>	40
<i>Szerződéskötés</i>	41
IV. <i>SZÉCHENYI KÁRTYA</i>	41
<i>A hitelkeret összege</i>	41
<i>A hitel célja, felhasználása</i>	41
<i>A hitel futamideje</i>	42
<i>Pénzforgalmi bankszámla</i>	42
V. <i>PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA</i>	42
<i>Általános rendelkezések</i>	43

<i>Bankszámlakivonat</i>	44
<i>Teljesítési határidő</i>	44
<i>Fizetési módok</i>	44
<i>SMS szolgáltatás</i>	45
<i>Teleinfo-szolgáltatás</i>	48
1. Lakossági folyószámla	48
<i>Folyószámla szerződés megszüntetése</i>	50
<i>Lekötési megbízások</i>	50
<i>Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitel</i>	50
<i>Folyósítás</i>	51
2. Vállalkozói bankszámla.....	51
<i>Bankszámlanyitás</i>	51
<i>Bankszámla megszüntetése</i>	52
<i>Lekötött betétek</i>	52
<i>Folyószámlahitel</i>	53
VI. ELEKTRONIKUS SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK.....	53
VII. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	53
BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS	54
ÉRTÉKPAPÍR ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG	60
KÜLFÖLDI KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN VEZETETT FIZETÉSI SZÁMLÁK KEZELÉSE.....	65
VIII. VALUTAFORGALMAZÁS.....	65
IX. KEZESSÉG ÉS BANKGARANCIA VÁLLALÁS	66
X. A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖN KERESZTÜL	67
ÜGYNÖK ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ZÁLOGHITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	68
XII. ADATKEZELÉS	69
XIII. PANASZKEZELÉS	69

I. Általános rendelkezések

Takarékszövetkezet azonosítói

Takarékszövetkezet teljes neve: ALBA Takarékszövetkezet

Takarékszövetkezet székhelye: 8000 Székesfehérvár, Tánicsics M. u. 2.

Tevékenységi engedély száma: I-72/2001.

Tevékenységi engedély dátuma: 2001.02.15.

Banki Magatartási Kódex

A Takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, melynek szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el, és a jelen Üzletszabályzatban foglalt jogait azzal összhangban gyakorolja és kötelezettségeit annak megfelelően teljesíti.

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

Általános Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) célja

Jelen Üzletszabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - az ALBA Takarékszövetkezet és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatában, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, akivel/amellyel egyes szolgáltatások teljesítésének biztosítékként a Takarékszövetkezetnek fedezetet nyújt.

Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Takarékszövetkezet és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok megfelelő rendelkezései az irányadók.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

Üzletszabályzat nyilvánossága

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

Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket megismerte és elfogadja.

Üzletszabályzat módosítása

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.

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

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 30 napos határidővel felmondani.

A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése

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

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy - jogi személy esetén - jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Takarékszövetkezetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá – a tudomásszerzéssel egyidejűleg – ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet értesíteni, és a felügyeleti szerv illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul megküldeni.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását az elkészítést illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információszolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.

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

A kézbesítés szabályai

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat értesítéseket és okmányokat az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek vagy az Ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Levelezési cím hiányában a Takarékszövetkezet az Ügyfél általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Postai idő

- normál küldeménynél 8 nap,
- ajánlott küldeménynél 3 nap,
- elsőbbségi küldeménynél 3 nap.

A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Takarékszövetkezetet, ha valamely, a Takarékszövetkezettől várt értesítés nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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

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

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

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

Kölcsönügyletek esetén a szerződő feleknek egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni a másik fél részére. Ennek módja lehet:

- személyes átadás, mely esetben a kézbesítés megtörténtének tényét és időpontját az átadás illetve átvétel tényét az átadó és az átvevő aláírásával igazolja;
- ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján, mely esetben az ajánlott postai küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján a feladó fél kézbesítettnek tekinti, ha a címzett fél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett fél az iratot nem vette át (az a feladó félhez „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az

iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon a feladó fél kézbesítettnek tekinti;

- az Adós által a Szerződésben meghatározott telefaxszámra megküldött telefax üzenet útján, mely esetben az értesítést/közlést az activity reportban megjelölt időpontban kell kézbesítettnek tekinteni. Az Adós saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra a Takarékszövetkezet mindenkor képes legyen az elküldeni.

Az Adós ezirányú igénye esetén a Takarékszövetkezet az értesítéseket/közléseket az Adós által a Szerződésben meghatározott email címre is elküldi.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelet közleményben az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségében történő kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik.

A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának és körülményeinek változásairól kifüggesztés útján értesíti Ügyfeleit.

Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor köteles – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – meggyőződni az Ügyfél illetőleg képviselője személyazonosságáról, továbbá az Ügyfél képviselétében eljáró személyek képviselheti jogosultságáról. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet kérheti, hogy az Ügyfél illetve a képviselő személyazonosságát, képviselheti jogát megfelelő okirattal igazolja.

Az Ügyfél illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal igazolhatja. Kétség esetén a Takarékszövetkezet a személyazonosság igazolásához egyéb okmányokat is bekérhet.

A képviselheti jog igazolására a Takarékszövetkezet közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviselheti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Takarékszövetkezet rendelkezésére, a Takarékszövetkezet jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

A személyazonosságot, illetve képviselheti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.

Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél – új aláírás minták megadásával – a Takarékszövetkezetet haladéktalanul köteles tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviselheti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviselheti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a takarékszövetkezeti érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviselheti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő

károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet képviselőire és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamísított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

Írásbeliség

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződést a Felek írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Takarékszövetkezet átad az Ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet – ha azt kockázatvállalásának csökkentése érdekében szükségesnek tartja – kérheti a szerződés, illetve az Ügyfél egyes nyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalását. A közokiratba foglalás költségei az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyféltől a Takarékszövetkezet – szerződés eltérő rendelkezése hiányában – csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben, telefaxon küldött nyilatkozat is.

Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után – ha a szerződés így rendelkezik – kamatot fizet.

A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető hirdetményben teszi közzé. A hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések szerződés módosítás nélkül is megfelelően változnak.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a jogszabályban illetve a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes akként, hogy a Takarékszövetkezet megterheli az Ügyfél számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból, vagy a Takarékszövetkezet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot.

Kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell számítani:

$$\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatokat, költségeket, díjakat a kifüggesztett hirdetések tartalmazzák.

A hitelintézeti szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződés szerű magatartásából származnak vagy a Takarékszövetkezetet az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

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

A Takarékszövetkezet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselési jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

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 érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.

Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

A Takarékszövetkezet a saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

Banktitok

Banktitok köre

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli.

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

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

Titoktartási kötelezettség

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

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a következő pontban meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a hitelintézet csak pénzfizetésre szóló végrehajtható bírósági, illetve közigazgatási határozatok, továbbá a lejáratkor az egyenes váltóadós által megjelölt hitelintézetnél fizetés végett bemutatott váltó alapján, valamint jogszabályban meghatározott más esetekben terheli meg a bankszámlát.

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

Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti, illetőleg banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

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

a) a központi költségvetés készfizető kezességvállalásával, illetőleg a központi költségvetést terhelő egyéb állami garanciavállalással kapcsolatos, a költségvetésre vonatkozó,

b) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatásával, annak felhasználásával összefüggő,
c) a központi, illetőleg helyi önkormányzati költségvetést érintő pénzügyi szolgáltatással, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással közvetlenül kapcsolatos adatok tekintetében.

Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- az ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
- a pénzügyi intézmény, a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség nyújtással foglalkozó jogi személy, befektetési társaság és a Diákhitel Központ (a továbbiakban együtt: hiteladat-szolgáltató) részéről az általuk működtetett központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből - a Diákhitel Központ kivételével - a hiteladat-szolgáltatónak a (2)-(10) bekezdésben meghatározott és a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás.

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

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

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

- a pénzügyi intézmény Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokként pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

a) a feladatkörében eljáró 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 Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

c) a csódeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonszelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

- d)* a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e)* a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f)* a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g)* a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h)* a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
- i)* 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,
- j)* 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 kincstárral,
- k)* a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- l)* a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- m)* lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

II. BETÉTGYŰJTÉS

Az ALBA Takarékszövetkezet részére a PSZÁF **I-72/2001. sz.** határozatában engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő üzletszerű gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.

A takarékbetétekről az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet és ezt módosító jogszabályok rendelkeznek.

Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzösszeget visszaszolgáltatni és a pénzösszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni, illetőleg nyeresémbetétek esetén a sorsolás eredményétől függő nyeresémet nyújtani.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Ptk. 533.§ (1) *Takarékbetét-szerződés alapján a pénzügyintézet köteles a betevőtől takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni, annak összegét a szerződés szerint visszafizetni.*

(2) A Takarékbetétet bemutatóra szólóan lehet elhelyezni. A takarékbetét elhelyezhető a pénzügyintézetnél más kedvezményezett részére is.

(3) A pénzügyintézet a takarékbetét után a betételhelyezés idejére kamatot, illetőleg – nyeresémbetét esetén – a sorsolás eredményétől függően nyeresémet fizet ki.

(4) A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat, továbbá a nyeresémet kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

Ptk. 535.§ (1) *A takarékbetét-szerződés részletes szabályait külön jogszabály tartalmazza.*

(2) A magánszemélyek által bankszámlaszerződés keretében elhelyezett pénzeszközökre a takarékbetét-szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni.

(3) A magánszemélyek – ideértve ezek jogi személyiséggel nem rendelkező társaságait is – külön jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség alá tartozó bankszámla-szerződéseire az 533.§ (4) bekezdésében foglaltakat és a bankszámlaszerződés szabályait kell alkalmazni.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 1000.-Ft, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzösszeg.

Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. A Takarékszövetkezet közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt 100 §-a szerint felsoroltakra. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke - és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként.

Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni.

Betétvédelemben akkor részesül a betét, ha a betétes azonosítható.

(Hpt. 105 §. 4. bek. szerint név és legalább két azonosító adat szükséges.)

A Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre az alábbi:

Természetes személynél:

- családi és utónév (születési név);*
- lakcím;*
- születési idő;*
- születési hely;*
- anyja neve.*

Céget azonosító adatok:

- név, rövidített név;*

- *székhelye illetve telephelye címe;*
- *adószáma.*

Fenntartásos betétkönyvnel - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

Betétek okmányai

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes megnevezését, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján az ügyfél azonosító adatait.

Természetes személy esetén:

- családi és utónevét, születési nevét, amennyiben van házassági nevét
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- állampolgárságát,
- lakcímét,
- és az azonosító okmányának számát, annak típusát,
- külföldi természetes személy esetében az előzőekben meghatározott adatok közül az azonosítható okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet alapító okiratát (társasági szerződését).

Jogi személyiség, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosításához szükséges adatok:

- név, rövidített név,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalat esetén magyarországi fióktelepének címe,
- fő tevékenysége,
- azonosító okiratának száma,
- képviselőre jogosultak neve, beosztása,
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

Jogi személyek esetében az azonosítás során eredeti iratok hiányában csak hitelesített másolat fogadható el.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely csak az OFFI által hitelesített fordítással együtt fogadható el.

Amennyiben az ügyleti megbízást az ügyfél jogi személy, vagy más szervezet, továbbá harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani.

A betét ellenében kiadott okmány az Ügyfél rendelkezési jogát - névre szólóan fenntartja. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötése a Felek között érvénytelen.

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

Betétek kamatai

A betét - ha a szerződés másként nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal napilapok illetve üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján teszi közzé.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani.

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

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

Ahol n = kamatfizetések száma

r = Az EBKM értéke

t_i = a betételhelyezés napjától a i -edik kifizetésig hátralévő napok száma

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

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

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

ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

t_i = a betéltelhelyezés napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma

$(k+b_v)_i$ = 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:

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

ahol

n = a betétfizetések száma,

r = az EBKM értéke

t_i = az első betéltelhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j -edik kifizetés összege.

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).

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivételesen ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletekre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. A kamatot a Takarékszövetkezetnek a kirendeltségeiben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt, az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet.

A mindenkori kamatok mértékét a kifüggesztett hirdetmény tartalmazza.

A takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét típusait a kifüggesztett hirdetmény tartalmazza.

III. PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA

Az ALBA Takarékszövetkezet részére a Felügyelet I-72/2001. sz. határozatában engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

Pénzkölcsön nyújtása:

- a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

Ptk. 522.§ (1) Bankhitelszerződéssel a pénzüintézet arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart a másik szerződő fél rendelkezésére, és a keret terhére – a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveletet végez.

(2) A bankhitelszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

Ptk. 523.§ (1) Kölcsönszerződés alapján a pénzüintézet vagy más hitelező köteles meghatározott pénzösszeget az adós rendelkezésére bocsátani, az adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

(2) Ha a hitelező pénzüintézet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában –, az adós kamat fizetésére köteles (bankkölcsön).

Ptk. 524.§ (1) A kölcsönösszeg átadását a hitelező megtagadhatja, ha bizonyítja, hogy a szerződés megkötése után akár az ő, akár az adós körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a szerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amely miatt azonnali hatályú felmondásnak (525.§) van helye.

(2) Az adós a kölcsönösszeg átvételére nem köteles, ebben az esetben azonban a hitelezőnek a szerződés megkötéséből eredő kárát meg kell térítenie. Ha a hitelező pénzüintézet, kártérítés nem illeti meg, arra az időre azonban, amely alatt a kölcsönösszeget – akár hitelszerződés alapján, akár anélkül – az adós rendelkezésére tartja, az adós jutalék fizetésére köteles.

Ptk. 525.§ (1) A hitelező azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- a) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- b) az adós a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;
- c) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós a hitelező felszólítására nem egészíti ki;
- d) az adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- e) az adós más súlyos szerződésszegést követett el.

(2) Ha a hitelező pénzüintézet, az (1) bekezdésben meghatározott eseteken kívül azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- a) az adós hitelképtelenné válik,
- b) az adós a pénzüintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta;
- c) az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.

Ptk. 526.§ (1) A határozatlan időre kötött kölcsönszerződés tizenöt napi felmondással szüntethető meg.

(2) A hitelezőnek a kölcsönösszegre vonatkozó visszakövetelési joga a szerződésben meghatározott lejárat, illetve lejáratok szerint, felmondás esetén pedig a felmondási idő elteltével nyílik meg.

Ptk. 527.§ (1) Ha az adós a kölcsönösszeget neki felróható módon a szerződésben meghatározott céltól eltérően használja, a szerződés megszegéséből eredő jogkövetkezmények e felhasználás időpontjától kezdődően állnak be.

(2) Ha az adós kamat fizetésére köteles, a kamatot negyedévenként utólag, illetőleg akkor kell megfizetni, amikor a kölcsön visszafizetése esedékessé válik.

Ptk. 528.§ (1) A kölcsönre, valamint a kamatra irányadó szabályokat megfelelően alkalmazni kell akkor is, ha a hitelező nem pénzt, hanem más helyettesíthető dolgot ad kölcsön.

(2) Ha a jogszabály kivételt nem tesz, a bankhitelre és a bankkölcsönre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azokra a kölcsönökre is, amelyeket pénzüintézet nem a saját nevében vagy nem a saját pénzforrásából nyújt az adósnak.

(3) A bankhitel- és bankkölcsönszerződés részletes szabályait külön jogszabály tartalmazza.

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is.

Az az Ügyfél, aki a hiteligeny elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok, rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Adósnilyvántartó Rendszerében nyilyvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felilyvizsgálatára, ellenőrzésére.

A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelérdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása illetve a tulajdoni lap hatályos szerződés szerinti terheléssel való ellátásának bemutatása szilyjegy formájában.

A Takarékszövetkezet az esedékes, felszilylítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak jilyrulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerilylő költségeket az Ügyféllel (adóssal) illetve a szerződést biztosilylító mellékkötelezettséget vállalókkal szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesilylheti.

Takarékszilyvetkezet jogosult és köteles a hitel nyilyjtása előtt és annak lejáratily ideje alatt tájékozilydni az Ügyfél vagyonyi viszonyáról, üzletily eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesilylhetőségéről.

Takarékszilyvetkezet a hitelszerilydést és a hitelilygyletre vonatkozó egyéb szerilydést a Polgáryi Törvénykönyvben megfilyfogalmazottak, illetőleg a szerilydésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnaly hatályily is lehet.

Ebbilyl a szempontbilyl az egyilyttmilyködés és tájékozilytatásily kötelezettségy megszegése silylyos szerilydészegésnek minősily. A bankszilymla szerilydés felmondásáról, valamint más pénzüintézetnily

bankszámla-nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni.

FOGALOMTÁR

Adós: Az a természetes személy ügyfél, akivel a hitelintézet hitelszerződést vagy kölcsönszerződést köt, mely szerződés alapján, a hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget a rendelkezésére bocsátja, és aki ezen kölcsön összegét és annak járulékait a szerződés szerint visszafizetni köteles.

Adóstárs: Az a természetes személy, aki a kölcsön és járulécai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az adóssal. A hitelintézet a hitelezés feltételül előírhatja adóstársként különösen házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekötött ingatlan tulajdonosainak bevonását. Az adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat. Általában Adós- Adóstárs nem szerepelhet a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR), amennyiben szerepel, abban az esetben csak zálogkötelezett/dologi adós lehet, aki a fedezetet nyújtja a hitelhez.

Annuitás: Olyan törlesztési mód, mely esetén az adós minden törlesztési periódusban azonos összegű törlesztőrészt fizet, adott perióduson belül folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal.

Banki munkanap: Minden olyan naptári nap, melyen a Hitelintézet bankműveletet végez.

Biztosíték: Az Adós vagy valamely harmadik személy (Biztosítékot Nyújtó) által az Adós Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, a Szerződésben felsorolt, vagy a Szerződés mellékleteként megkötött, ill. azzal összefüggésben megkötött biztosítéki szerződéseket jelenti.

Deviza alapú hitel: a devizában nyilvántartott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés.

Deviza kockázat: Devizában (pl.: CHF, EURO) felvett hiteleknél az idegen deviza, és a forint átváltási aránya (árfolyam) a napi piaci mozgások hatására változhat, ezért egy esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozás/emelkedés többletköltséget okozhat. Fordított esetben, ha a forinttal szemben esik az árfolyam, úgy csökken a finanszírozás Ft "ellenértéke": vagyis a tőkeösszeg és kamatai visszafizetését szolgáló törlesztő részeket fedező deviza megvásárlása kevesebbe kerül az ügyfélnek, ahhoz kevesebb Ft szükséges.

Devizabelföldi: Az a természetes személy, aki rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolvánnyal (személyi igazolvánnyal).

Devizakülföldi: Az a természetes személy, aki nem rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolvánnyal, és azzal nem is rendelkezhet.

Dologi adós: Az a személy, aki a hitel-visszafizetés biztosítékaként a tulajdonát képező ingatlant felajánlja. Az ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyezve. Jelentése megegyezik a zálogkötelezett jelentésével.

Egyedi kamat: a szerződő felek által a Szerződésben egyedileg megállapodott, nem Referencia-kamatlábbhoz kötötten meghatározott ügyleti kamat.

Előtörlesztés: Nagyobb összegű, a hitel tőkerészét részben, vagy egészében csökkentő befizetés (minimum értékét a Hitelintézet határozza meg, de általában többhavi törlesztőrészletnek megfelelő összeg, az előtörlesztési szándékot a Hitelintézet felé írásban jelezni kell) így az adott futamidő megtartása mellett csökkenteni lehet a havi törlesztőrészletek nagyságát, illetve a teljes összeg visszafizetésével megszüntethető a hitelszerződés.

Előtörlesztési díj: a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes törlesztés esetén, a Takarékszövetkezet oldalán felmerülő, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségek, melyek mértéke és az Adós általi megfizetésének feltétele a Szerződésben kerül megállapításra.

Esedékesség: Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Adósnak a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

Eltartottak: Eltartottnak minősülnek: az igénylő vér szerinti és örökbe fogadott gyermeke, legalább egy éve gyámsága alá tartozó gyermeke, ha 16. életévét még nem töltötte be, ha a 16. életévét betöltötte, de oktatási intézmény nappali tagozatán tanul és a 25. évét még nem érte el; a 16. évét már betöltötte, de testi vagy

szellemi fogyatékoság miatt munkaképességét min. 67 %-ban elvesztette, és ezen állapot legalább egy éve tart, és előreláthatóan egy éven belül nem szűnik meg.

Éven belüli kölcsön: A Hitelintézet által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

Éven túli kölcsön: A Hitelintézet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

Értékbecslés: Az ügyfelek által biztosítéskul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. Hitelintézet az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálathoz.

Fedezet: Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Hitelintézet nem szerződészerű adós/adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz kinnlevősége megtérülhet.

Futamidő: Az a szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja. Rövid lejáratú hitelek, az éven belüli, középlejáratú az 1-5 év közötti, míg hosszú lejáratú az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek.

Fedezetsere: Ha, a hitel biztosítékaul szolgáló ingatlant/betétet/ingóságot kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant/betétet/ingóságot ajánlanak fel hitelfedezetként.

Fogyasztó: az a természetes személy Adós, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljárva vesz igénybe valamely pénzügyi szolgáltatást.

Forrásköltség: azt az összesített költségszintet jelenti (ideértve a kamat-, swap- és egyéb járulékos költségeket), amely mellett az adott időszakban, adott pénznyben, adott lejáratra a Takarékszövetkezet refinanszíroztatni tudja magát.

Folyósítási díj: a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

Hirdetmény: A Hitelintézet üzlethelyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét, számításának módját és más szerződéses elemeket, amelyet a hitelintézet jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

Hitelbírálatt: Összetett Hitelintézeti kockázatelemzési munkafolyamat, mely a konkrét hiteligenylys kapcsán állapítja meg a Hitelintézet által folyósítható hitel nagyságát. A Hitelintézet saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálja az igénylő vagyoni - jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékaul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét.

Hitelbírálatt díj: A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálatt eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálatt díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálatt díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Hitelkamat: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.

Hitelszerződés: A hitelszerződéssel a Hitelintézet arra vállal kötelezettséget, hogy - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – meghatározott hitelt (hitelkeretet) bocsát az Ügyfél rendelkezésére . Írásba foglalt megállapodás, melynek elválaszthatatlan részét képezi a Hitelintézet Üzletszabályzata.

Hiteldíj: Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Szerződésben és – eltérő megállapodás hiányában - az Üzletszabályzatban/Hirdetményben meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

Hitel (hitelkeret) lejárat: A hitel lejárat az a nap, amikor az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Hitel összege (hitelkeret): Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Hitelintézet az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

Jelzálog: A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a hitelező által nyújtott kölcsönt, és ezeknek járulékait visszakapja. A tartozás nemfizetése esetén a jelzálogjoggal terhelt ingatlan a meghatározott szabályok szerint eladható, és a vételár a tartozás rendezésére fordítható. Az elzálogosított ingatlan a tulajdonos birtokában marad, a jelzálogjog fennállása alatt rendeltetésszerűen használhatja, de gondoskodnia kell értékének megőrzéséről.

Jelzáloghitel: a Fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel/kölcsön.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

Kamatfelár: az az éves százalékban kifejezett érték, mely a referenciakamattal (kamatbázis) összeadva alkotja az Ügyleti Kamatot. Az induló kamatfelár az Adóssal való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel, a Takarékszövetkezet belső szabályzatában rögzített árazási elveinek megfelelően kerül meghatározásra.

Kamatfizetési nap: a Szerződésben kerül meghatározásra. Eltérő megállapodás hiányában minden naptári hónap/negyedév 15. napját jelenti. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a kamatfizetési napnak deviza forint hitelek esetében az ezt megelőző, forint hitelek esetében a követő banki munkanap minősül.

Kamatperiódus: A kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó, a kölcsönszerződés szerint nem változhat. A jelzáloghitelek esetében a kamatperiódus hossza egy, vagy öt év lehet, amelyek közül az ügyfél a hitelbírálatot megelőzően választhat. A hitel teljes futamideje alatt azonban a választott kamatperiódus nem változtatható meg. A Hitelintézet a hirdetményében határozza meg és teszi közzé az ügyfelek által választható kamatperiódusokat.

Kamattámogatás: Olyan támogatási forma, melyet az állam a lakáskölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az ügyfeleknek csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

Késedelmi kamat: A hitel késedelmes törlesztése esetén a Takarékszövetkezet által felszámított, a kölcsönszerződésben is rögzített büntető kamat.

Készfizető kezes: Ha a Takarékszövetkezet kevésnek tartja a biztosítékul felajánlott ingatlant/betétet/ingóságot és a felvevő(k) hitelképességét, akkor rendszerint kezes bevonását is kérheti a hitelügyletbe. Kezes az, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Hitelintézet csak készfizető kezességvállalást fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Hitelintézet a követelést először az adóstól vagy az adóstárstól hajtsa be.

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

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfeleket és a Kezeseket, hogy a pénzügyi intézmények, befektetési társaságok valamint egyéb szervezetek törvény által meghatározott szabályok szerint központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtetnek. A KHR /korábbi nevén: Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer (BAR)/ olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja, hogy támogassa a pénzügyi intézmények üzleti tevékenységét, hitelezési és ügyfél-minősítési munkáját, csökkentse a hitelnyújtás kockázatát.

A KHR nyilvántartásában minden természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező társaság bekerülhet, ha hitelviszony alanyává válik, illetve a hitel felvevőjeként.

Kevesen tudják, hogy hitelszerződés megkötése nélkül is bekerülhet valaki az adósnyilvántartásba, amennyiben hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható.

A KHR a természetes személy hiteladósokra (adós, adóstárs, kezes) vonatkozóan a hitelszerződés megkötéséhez vagy módosításához szükséges, törvényben meghatározott azonosító adatokat, valamint az érintett szerződésben vállalt kötelezettség mibenlétére és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatot kezelhet és tarthat nyilván.

Az adatszolgáltatás és egyben az adatkezelés és nyilvántartás feltétele 2006-tól, hogy a visszafizetésre kötelezett hiteladós a szerződésben vállalt kötelezettségeinek *összegezésében a mindenkor minimálbért*

meghaladóan, több mint 90 napon át késik. E feltételek fennállása esetén a Takarékszövetkezet köteles a természetes személy hiteladósok személyazonosító és lakcím adatait valamint a hitelszerződéshez kapcsolódó – fent ismertetett körbe tartozó egyéb információkat – a KHR-rel közölni. A személyazonosító és lakcím adatok köre a következő: név, születési név, anyja neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma. Amennyiben valamely hiteladós tekintetében a takarékszövetkezet fenti adatszolgáltatási kötelezettsége bekövetkezik, a konkrét adatszolgáltatás tényéről és tartalmáról az érintett hiteladóst a takarékszövetkezet haladéktalanul írásban értesíti.

A KHR a természetes személyekre vonatkozó azonosító adatokat a hiteladós késedelmes tartozásának megszűnését követően legfeljebb öt évig tarthatja nyilván.

Évente egyszer minden adós ingyenesen tájékoztatást kérhet arról, hogy szerepel-e az adatbázisban.

Ha valaki úgy gondolja, indokolatlanul került fel a listára, kifogással élhet a hitelintézetnél vagy a BISZ Zrt-nél, a panaszt az adatközpontnak tizenöt napon belül ki kell vizsgálnia, s az eredményről írásban tájékoztatnia az ügyfelet. Ha a beadválynak helyt adnak, két napon belül törölni kell az adatokat a listáról.

Kölcsönfolyósítás: A Hitelintézet a folyósított kölcsön összegét, a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adós által megjelölt bankszámlán írja jóvá.

Kölcsönszerződés: Kölcsönszerződés alapján a Hitelintézet meghatározott pénzüsszeget nyújt az Adós részére, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

Kölcsön futamideje: A kölcsön folyósítása és a - hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott – kölcsön lejáratára közötti időszak.

Kölcsön lejáratára: Az a nap, amikor az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes kölcsöntartozását a Hitelintézetnek a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Rendelkezésre tartási idő: Az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

Közjegyzői díj: A hitel-, és jelzálog szerződés tartalmának, feltételeinek, és a hitel tartozás elismerésének közjegyző által készített okiratba foglalásáért kifizetett díj.

Közjegyzői okirat: Olyan a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró közokirat, mely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket, illetve, hogy azok a valóságnak megfelelnek. Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A kölcsönszerződés kerülhet közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezzük kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az ügyfél és a bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot.

Magatartási Kódex: a piaci önszabályozás keretében létrehozott megállapodás és szabálygyűjtemény, amely lakosság részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás (hitel/kölcsön, pénzügyi lízing) tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

Opciójog: A Polgári Törvénykönyv 375. §-a szerint: ha a tulajdonos másnak vételi jogot (opció) enged, a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja. A vételi jogra vonatkozó megállapodást - a dolog és a vételár megjelölésével - írásba kell foglalni.

Tehát aki az opciós jogot megszerzi (adott esetben a bank), az a tulajdonos hozzájárulása, új szerződés megkötése nélkül megszerezheti az ingatlan tulajdonjogát. Megteheti mindazt, amit az opciós szerződés tartalmaz: pl. egyoldalú nyilatkozattal tulajdonjogot szerez, él vevőkijelölési jogával és így jut hozzá a hitel összegéhez.

Az opciós jog nem fizetés esetén azt eredményezheti, hogy az adós tartozásáért cserébe a banké vagy az általa kijelölt vevőé lehet a fedezetül felajánlott ingatlan.

Önerő: Ingatlan/termék/gépjármű vásárlásakor, a hitel és a vételár közötti érték az önerő.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Takarékszövetkezetnek nincs ráhatása. A Takarékszövetkezet által a forintban nyújtott hitel/kölcsönök esetében alkalmazott referencia-kamatláb a jegybanki alapkamat. Az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza.

Rendelkezésre tartási díj: a Szerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek, megfizetése – eltérő megállapodás

hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybevételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

Saját deviza középárfolyam: A Takarékszövetkezet által meghatározott, minden nap reggel 8 órakor közzétett deviza középárfolyam, mely a Takarékszövetkezet honlapján megtekinthető.

Szerződésmódosítási díj: az Adóssal megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsere-t is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket, valamint a lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbítását. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

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

THM (teljes hiteldíj mutató): A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

Tőketartozás Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztőrészek tőketartalmával csökkentett összege.

Törlesztő-részlet: A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes, meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg.

Tulajdoni lap: A Földhivatal által nyilvántartott, kiadott tanúsítvány, mely adott ingatlanra vonatkozóan közhitelesen igazolja az ingatlan nyilvántartás által bejegyezhető jogok és feljegyezhető tények fennállását, a bejegyzés, feljegyzés iránti eljárás megindulását, valamint az adott ingatlan földhivatal által nyilvántartott adatait.

Türelmi idő: A hitel folyósításától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni.

Ügyleti év: Egy teljes év, úgy, hogy az első ügyleti év kezdete a folyósítást követő azon számú nap, amely számszerűen megfelel a mindenkori törlesztés napjának.

Ügyleti kamat: a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamat, amely referencia-kamatlábbhoz kötött kamatként vagy egyedi kamatként kerül meghatározásra.

Üzleti év: naptári év január 1-től december 31-ig számított egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

Üzletszabályzat: Azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől.

Változó kamatozás: Változó kamatozású hitelek esetén a hitel futamideje alatt, a meghatározott kamatperiódusok végén a Hitelintézet, a pénzügyi, devizapiaci és jogszabályi feltételek változását követve, illetve ahhoz igazodva megváltoztathatja az ügyleti kamatlábat.

Végrehajtási jog: Az ingatlanokat terhelő követelések kielégítését biztosító jogi korlátozás arra az esetre, ha a követelés teljesítését hatósági úton kell végrehajtani. A tulajdoni lap III. részén levő bejegyzés felhívja a figyelmet arra, hogy a tulajdonjogra érvényes terhek rakódtak (bírói végrehajtás, államigazgatási végrehajtás - adó és illetéktartozás kiegyenlítésére).

Zálogjog: Olyan jogosultság, amelynek alapján a jogosult - amennyiben követelését az adós a kötelezettség esedékességekor nem egyenlíti ki - a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgy értékesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában bírói határozat alapján, végrehajtás útján történik.

Zálogjogosult: Akinek követelését a zálogjog biztosítja. Jelzáloghitelek esetén, a hitelt nyújtó Hitelintézet tekinthető zálogjogosultnak.

Alkalmazott árfolyamok

A lakáscélú deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett takarékszövetkezeti saját deviza középárfolyama alapján, díjmentesen történik.

A nem lakáscélú deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a Takarékszövetkezet a folyósításakor a devizakölcsön forintösszegének kiszámítására a folyósítás napján jegyzett deviza vételi árfolyamot, a törlesztéskor a törlesztőrészletek kiszámítására – eltérő megállapodás hiányában – a törlesztés napján jegyzett saját deviza középárfolyamot alkalmaz és a hirdetmény szerinti konverziós díjat jogosult felszámítani.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha az Adós a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő-, illetve végtörleszti.

E rendelkezést nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

Hitelképesség vizsgálat

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, valamint a PSZÁF rendelkezései és a Takarékszövetkezet ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztő részlet fizetésére képes illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható.

Vizsgálja tovább az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

Biztosítékok

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében- függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyfélétől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja.

a) Dologi biztosítékok

1./ Óvadék

2./ Zálogjog

2.1. ingatlant terhelő zálogjog

2.1.1. keretbiztosítéki jelzálogjog

2.2. ingóságot terhelő zálogjog

2.3. ingó jelzálogjog

2.4. kézi zálogjog

3./ Opció

b) Személyi biztosítékok

1./ Garancia

1.1. Bankgarancia

1.2. Állami garancia

1.3. Egyéb garancia

2./ Készfizető kezesség

3./ Adós jövedelme

4./ Engedményezés

5./ Felhatalmazó levél beszédési megbízás benyújtására

Óvadék

Olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a Takarékszövetkezet az adós nem teljesítés vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből, bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

Amennyiben a Takarékszövetkezet kielégítési jogával él, az óvadékba kerülő tárgyi dologgal vagy a számlán kezelt dologgal történő elszámolás alapjául az óvadéki szerződésben kikötött érték szolgál.

Az óvadék tárgya lehet készpénz, takaréketétkönyv, vagy értékpapír. Ha az óvadék tárgya más dolog, a zálogjog szabályait kell alkalmazni.

Az óvadéket adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért.

Óvadéket nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is felajánlhat.

Az óvadéki tárgyat átvevő Takarékszövetkezet, vagy ha az óvadéket számlán kezelik a számlán szereplő Takarékszövetkezet az óvadéket köteles gondosan őrizni, és - mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadéket csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Takarékszövetkezet értékesíti, vagy tulajdonába veszi, úgy az óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó vételárnak a követelést meghaladó része az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Takarékszövetkezet elszámol.

Zálogjog

A zálogjog alapján a jogosult a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem teljesít.

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog (ingóság), átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani. A zálogjog - a felek megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet. Ha a kötelezett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a követelés biztosítékaul annak vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. Kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogaira.

A jelzálog jogosultját nem illeti meg a zálogtárgy birtoklásának joga (a kötelezett azonban köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

Ingyatlanfedezetként elfogadható:

- üdülő, hétvégi ház
- garázs, műhely

- építési telek, egyéb forgalomképes telekingatlan
- lakásingatlan
- termőföld

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti és hiteles tulajdoni lap másolattal kell igazolni.

Ha az ingatlan nem a hitelgénylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak hasznélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a hasznélvezőnek a kölcsönszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni. A hasznélvező, amennyiben a jelzálogjog a jelzálogjogosult részéről érvényesítésre kerül - ellenérték kikötése nélkül - a szerződés megkötésének időpontjában a hasznélvezeti jogról lemond.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződést, illetve fedezet alapítására irányuló szerződés alapján a Takarékszövetkezet megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékai erejéig - az ingatlan - nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A bejegyzés illetékköteles, melynek megfizetése a hitelgénylőt terheli.

Kézizálogjog esetén a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni és a zálogjog megszűnésekor azt visszaadni, külön rendelkezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni, azzal elszámolni. Kézi zálogjog nem alapítható a dolog egy részén vagy tulajdoni illetőségén.

Kézizálogjogot csak olyan tárgy esetében célszerű kikötni, amelynek biztonságos őrzését a Takarékszövetkezet értéktárában meg tudja oldani, tekintettel arra, hogy a zálogtárgy átadásával a kárveszély is a Takarékszövetkezetre száll át.

A zálogból való kielégítés (ha jogszabály kivételt nem tesz) bírósági határozat alapján végrehajtás útján történik.

Opció

Opció szerződés alapján a dolog tulajdonosa vételi jogot engedélyez, amely szerint a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozatával megvásárolhatja. Az opció szólhat határozott, vagy határozatlan időtartamra. A határozatlan időre kikötött opció érvényessége 6 hónap elteltével megszűnik. A határozott idejű opció kikötése maximum 5 évre szólhat. Ha az alapul szolgáló kockázatvállalás időtartam meghaladja az 5 évet, az opció szerződésben ki kell kötni a lejáratot követő újabb opció jog alapítását.

Az opció tárgya lehet ingatlan, ingó és értékpapír. Az ingatlanra alapított opciót be kell jegyeztetni az ingatlan nyilvántartásba.

Garancia

Olyan kötelezettségvállalás, amelyben a garancia kötelezettje arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott feltételek bekövetkezte esetén és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni. A garanciavállaló kötelezettsége feltétlen (absztrakt) kötelezettségvállalás, vagyis a garancia viszonyon kívül nem létezik másik jogviszony, a kötelezett nem hivatkozhat az alap jogviszonyból eredő kifogásokra.

- bankgarancia: az adós tartozásának megfizetéséért bank vállal kötelezettséget;
- állami garancia: ebbe a kategóriába sorolandók a kormányzati szervek, minisztériumok, ÁPV Rt. garanciái;
- egyéb garancia: ide tartozik a Hitelgarancia Rt. és egyéb garancia alapok kötelezettség-vállalása (Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Agrárgarancia Alap).

Készfizető kezesség

A kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni. A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be. Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek kétség esetében egyetemlegesen felelnek.

Engedményezés

Az engedményezéssel az Adós másokkal szemben fennálló követelését a Takarékszövetkezetre engedményezési szerződéssel átruházza. Az engedményezésről a kötelezettet értesíteni kell. Az engedményezéssel az engedményes a régi jogosult helyébe lép. Az engedményes a kötelezett értesítése után követelheti a kötelezettől való teljesítést.

Az engedményezés tárgya lehet szerződéses jogviszonyból származó pénzkövetelés; szerződésből származó pénzkövetelés.

Követelés-engedményezést elsősorban éven belüli ügyleteknél alkalmaz a Takarékszövetkezet.

Felhatalmazás

A pénzforgalmi számlával rendelkező Adós írásban felhatalmazást ad a Takarékszövetkezetnek arra, hogy a kockázatvállalási szerződés nem, illetve nem szerződészerű teljesítése esetén a számlát vezető hitelintézethez – visszaigazolt felhatalmazó levél alapján – azonnali beszedési megbízást nyújtson be. A számlavezető a számla egyenleg erejéig a behajtás alól mentes rész, valamint a jogszabályban meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével köteles a megbízást teljesíteni. A vonatkozó MNB rendelkezés szerint meg kell nevezni a jogosult - ez esetben a Takarékszövetkezet - nevét, székhelyét és giro számlaszámát.

A hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakra, a Takarékszövetkezet előírhatja a biztosítás megkötését és fennállását a kölcsön teljes futamidejére, ahol a kedvezményezett a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet előírhatja életbiztosítás (kölcsönfedezeti vagy egyéb életbiztosítás) megkötését is, ahol a kedvezményezett a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- jelzálog esetén, ha a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek.

Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, tovább meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként.

Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50%-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől lényegesen eltér). Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármelyik bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékként lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha biztosítékként a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a Takarékszövetkezetet.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Takarékszövetkezet a konkrét szerződésben azt is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízza meg azzal, hogy a biztosítási díjat a Takarékszövetkezet fizesse a biztosító intézetnek.

A Takarékszövetkezet a rá engedményezett befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.

A Takarékszövetkezet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Takarékszövetkezet felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.

A Takarékszövetkezet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

Törlesztés

Az Adós a forintkölcson összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben meghatározott teljesítési időpontokban és törlesztési összegekben tartozik megfizetni. Ha valamely fizetési kötelezettség esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.

Az Adós a deviza alapú kölcsön összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben meghatározott teljesítési időpontokban és törlesztési összegekben tartozik megfizetni. Ha valamely fizetési kötelezettség esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt megelőző első banki munkanap.

Deviza alapú forinthitel esetén az Adós fizetési kötelezettségét – eltérő megállapodás hiányában – a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes devizaösszeg erejéig feltölteni legkésőbb az esedékesség napjáig.

A devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének - ideértve az elő-,

illetve végtörlesztés összegét is - kiszámítása az Alkalmazott árfolyamok pontban írt árfolyamok alkalmazásával történik.

Az Adósnak – előzetes igénybejelentés alapján - lehetősége van a deviza alapú hitel- vagy kölcsön forint hitellé történő átváltására, devizában való egyösszegű törlesztésére, illetve hitelkiváltásra.

Ellenőrzés

A Takarékszövetkezet jogosult Adós fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrizni. Az ellenőrzési jog különösen az Adós jövedelmi- vagyoni-, pénzügyi helyzetére vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelentik, amelyek alapján az Adós Takarékszövetkezet általi minősítése elvégezhető, teherviselő képessége megítélhető és fizetőképességének alakulása nyomon követhető.

Ügyfélcsoporttal szembeni kötelezettségvállalás esetén a Takarékszövetkezet ellenőrzési joga az ügyfélcsoportba tartozó vállalkozásokra, természetes személyekre is kiterjed.

Az Adós köteles továbbá a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.

A Takarékszövetkezetet megilleti az Adós, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.

Értesítési kötelezettségek

Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

1. végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen;
2. ha a biztosítékot nem az Adós, hanem harmadik személy - biztosítéknyújtó - nyújtja, a Szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd- vagy felszámolási eljárásról;
3. bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Takarékszövetkezettel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
4. bármely, az Adóssal, illetve a biztosítéknyújtóval szemben fogantatosított végrehajtási cselekményről;
5. teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változások;
6. az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Takarékszövetkezettel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
7. az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
8. az Adós Szerződés megkötése időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterheléséről vagy biztosítékul adásáról;
9. a Takarékszövetkezet és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.

A fenti tájékoztatási kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

A Szerződés megszüntetése

A Szerződésben illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Szerződést, ha:

- a kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- az Adós a kölcsönösszeget a Szerződésben meghatározott céltól eltérően használja;
- az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- az Adós hitelképtelenné válik;
- az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény felmerül, amely veszélyezteti az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- az Adós a Takarékszövetkezetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;
- az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékszövetkezetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Takarékszövetkezetet bármely egyéb módon megtéveszti;
- az Adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztő részletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulasztja megfizetni, és azt a Takarékszövetkezet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
- az Adós a Szerződésben vállalt, és az Adós szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Takarékszövetkezet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst írásban értesíti;
- az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Takarékszövetkezet kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Takarékszövetkezettel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási-, vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- az Adós, az Adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Takarékszövetkezettel vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, és ezzel a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti;
- az Adós a Takarékszövetkezet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül elidegeníti, átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály

által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik a Szerződés alapján az Adóst terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;

- a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- az Adós más, a jelen Üzletszabályzatban illetve a Szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

1. Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön nyújtása

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

Fogyasztási kölcsön: a mindenkori élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsön és a felhasználói célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a Takarékszövetkezet

- változó mértékű ügyleti kamatot;
- változó mértékű kezelési költséget;
- hitelbírálati díjat;
- folyósítási jutalékot
- rendelkezésre tartási jutalékot;
- zárlati költséget
- egyéb díjakat és költségeket;

számít fel.

A Takarékszövetkezet a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás a Fogyasztó számára nem kedvezőtlen.

A Fogyasztó számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az üzletszabályzata vagy az általános szerződési feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül, kivéve a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben:

- a Takarékszövetkezet következő bekezdés szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- a hitelkockázat meghatározott változása,
- a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosán és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

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

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzüpiaci kamatlábak emelkedése,
- c) a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a pénzügyi intézmény hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

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

A kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.),

vagy

b) 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. A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

A nem lakáscélú kölcsönszerződés esetében a kamatot, díjat, költséget az Adós számára kedvezőtlenül módosítani kizárólag az adott kamat, díj- vagy költségelemre kihatással bíró valamely alábbi feltétel ill. körülmény (a továbbiakban együttesen: Oklista) bekövetkezése esetén jogosult a Takarékszövetkezet:

a.) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a Takarékszövetkezet - hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

b.) a pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása,
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országgkockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzüpiaci kamatlábak/hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltoztatása,

- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatainak változása.

c.) az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

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

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

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

Az Adós/okkal/sal kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Adós/ok számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a fentiekben meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Az Adós/sokkal/sal) kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a fentiekben meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Adós/ok bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Adós/ok banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós/ok számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz(BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – Adós/okkal/sal kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Adós/oka/t a módosítástényéről, a kamat és az azon felül az Adós által a Takarékszövetkezetnek fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; a módosítást követően az Adós által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről, és ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti..

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítást a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben közzé teszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Adós/ok számára a kedvezőtlen módosítás esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Adós/ok a

módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Adós/ok a megváltozott kondíciókat nem fogadja/ák el, azt a szerződő felek az Adós/ok általi, a módosítás hatályba lépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Az Adós/ok esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Adós/ok által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezet benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós/ok haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós/ok kötelesek az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adós/okkal/sal szemben. Ha az Adós/ok a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja/ák/ fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A Szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a szerződésből eredően az Adós/okkal/sal szemben fennálló követelése van.

Az Adós/ok jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza/zák a Takarékszövetkezetet, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napját 5 nappal megelőzően postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Adós/ok a kölcsön meghosszabbításának szándékát a Takarékszövetkezetnek a Szerződés lejáratát legalább 8 nappal megelőzően írásban bejelentette/ték.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

A kamatszámítás kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.

Kezelési költség felszámítása lehet

- *egyszeri kezelési költség, melyet az Adós/ok a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni;*
- *évi kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolja fel a Takarékszövetkezet,*
- *évi kezelési költség, amely a mindenkor tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján*

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{360 \times 100}$$

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

Teljes hiteldíj

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.

Teljes hiteldíj mutató (továbbiakban: THM)

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Takarékszövetkezet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Takarékszövetkezet előírja.

A Takarékszövetkezet a THM számításánál az alábbi költségeket veszi figyelembe különösen:

- a.) az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnek fizetett költségek
- b.) a harmadik személynek fizetett költségek közül
 - az Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és
 - lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját,
 - az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
 - a biztosítás és garancia díját (jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyont biztosítás kivételével).

A b.) pontban meghatározott költségeket az Ügyfél a Takarékszövetkezet kérésére igazolni köteles.

A Takarékszövetkezet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veszi figyelembe:

- a.) a prolongálási költség,
- b.) a késedelmi kamat,
- c.) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d.) a közjegyzői díj, valamint
- e.) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő.

A THM a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik, az alábbi képlet szerint:

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

- 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 törödékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

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

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

Változó kamatozású kölcsönök esetében a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

A Takarékszövetkezet a fogyasztót a szerződés aláírása előtt a 2009. évi CLXII. törvény 1. számú melléklete szerinti formanyomtatvánnyal tájékoztatja többek között a legalább egy tizedes jegy pontossággal számított THM értékéről, egy reprezentatív példa valamennyi feltételével. A fogyasztóval kötött hitelszerződés tartalmazza többek között a THM-et a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével.

Kölcsönfolyósítás általános szabályai

A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződés alapján végez.

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes szerződést biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződés szerződő felek általi aláírása és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítése.

Az engedélyezett kölcsön összegét a Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést aláíró, egyetemlegesen kötelezett Adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára)
- az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági folyószámlán történő jóváírással.

Folyósítás ütemezése lehet

- egy összegben
- több részletben.

Elállási jog

Az Adós(ok) a kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor, továbbá a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már kifolyósításra került. Az Adós(ok) az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett kölcsönösszeget és a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított kamatot a Takarékszövetkezetnek visszafizetni.

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

Az elállási jogot a 2009. évi CLXII. törvény szerint a jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelekre nem kell alkalmazni.

Kölcsönök törlesztése

A havi törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs jövedelme
- adós esetleges egyéb fizetési kötelezettsége
- adós által vállalt visszafizetési határidő
- adós eddigi banki magatartása
- egyedi ügylet sajátosságai.

A hitelszámlára történt jóváírásról és terhelésről a Takarékszövetkezet minden üzleti év végén elszámolást küld az Ügyfélnek (Adósnak).

A kölcsönszámlára történő befizetés összege az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán

- függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok;
- egyéb költségek és kamatok;
- tőketörlesztés.

Futamidő hosszabbítás

Lakáscélú jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében az Adós, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelembe van, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a díjak, költségek, jutalékok vonatkozásában az 1. pontban foglaltakat kell alkalmazni

Késedelmes fizetés

A Takarékszövetkezet az Adós fizetési késedelmére esetén jogosult a késedelem Szerződésben, Üzletszabályzatban és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni.

Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékesség/lejárat napjára fizetési kötelezettségét a Szerződés szerint nem teljesíti, úgy az ezt követő naptól a Takarékszövetkezet a lejárt kölcsön tőke összege után az ügyleti kamaton felül – eltérő megállapodás hiányában az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű – késedelmi kamatot számít fel.

A teljes hiteldíj bármely elemének késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

A Takarékszövetkezet az Adósnak a késedelembe esést követően írásban fizetési felszólítást küld, melyben közli a lejárt megfizetendő tartozás összegét, a késedelmi kamat mértékét, és tájékoztatást arról, hogy amennyiben az Adós a felszólításban megjelölt határidőre sem teljesít, a késedelmi kamat felszámításán kívül a nem fizetés mely egyéb jogkövetkezményei kerülhetnek alkalmazásra.

Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után az ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot felszámítani.

A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós 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.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli.

A késedelmi kamat esedékessége a hónap utolsó napja, ill. a törlesztés napja.

Előtörlesztés

Az Adós/ok jogosult/ak a lejárat előtt a kölcsön teljes vagy részösszegének előtörlesztésére. Az előtörlesztést az Adós/ok köteles/ek az előtörlesztés napját három munkanappal megelőzően 12 óráig írásban bejelenteni. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költségeket, kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

A szerződő felek megállapodnak, hogy előtörlesztés esetén – ha az Adós/ok a fennálló tőketartozásának egy részét törleszti/k elő – a Takarékszövetkezet költségtérítésként a mindenkori aktuális Hirdetményben rögzített mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel.

A Takarékszövetkezet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos, és objektíve indokolt költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a kamat rögzített:

- ezen, Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
- ezen, Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
- az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével, ezen Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét.

Előtörlesztésnek minősül a kölcsönszerződéshez kapcsolódó hitelfedezeti életbiztosításból fakadó kifizetés is a Takarékszövetkezet javára, úgy minden esetben ezen teljes összeget a Takarékszövetkezet az Ügyfél javára előtörlesztésként írja jóvá.

Amennyiben a kifizetett életbiztosítási összeg a teljes fennálló tartozást nem fedezi, a Takarékszövetkezet a rendkívüli előtörlesztést minden esetben akként számolja el, hogy a kölcsön szerződésben megjelölt futamideje nem, csak annak törlesztő összege csökken.

Életbiztosítási összeg fizetése esetén jóváírásának napja a biztosítási összeggel érintett szerződés azonosítását követő első törlesztő összeg esedékességével azonos naptári nap.

Fenti szabályok az irányadók abban az esetben is, ha a hitel fedezeteként kikötött ingatlant érintő vagyonszámítás alapján a Biztosító Társaság a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett/engedményes részére fizetést teljesít, és ezen összeg helyreállításra fordítása nem lehetséges vagy azt az érintett ingatlan tulajdonosa nem kívánja.

Nem kell az Ügyfélnek előtörlesztési díjat fizetnie, amennyiben Takarékszövetkezet az Adós számára hátrányos módon az ügyleti kamatot és költséget illetve egyéb díjat egyoldalúan megváltoztatja és az erről szóló az Ügyfélnek postai úton küldött értesítést kézhezvételétől számított 60 napon belül az Ügyfél a fennálló tartozását egy összegben kifizeti.

Nem kell előtörlesztési díjat fizetni, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

Nem kell előtörlesztési díjat fizetni a teljes előtörlesztése (végtörlesztés) esetén, ha az adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

Nem kell előtörlesztési díjat fizetni, ha az Adós a Takarékszövetkezettől felvett kölcsönből még fennálló tartozás csökkentésére elszámolandó, a kölcsönszerződés megkötését követően született gyermeke után járó, vissza nem térítendő állami támogatásra – lakásépítési / vásárlási kedvezmény, fiatalok otthonteremtési támogatása - jogosult.

Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére azzal, hogy az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 %-át.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1%-át, jelzáloglevéllel finanszírozott lakáscélú jelzáloghitel esetében az előtörlesztett összeg 1,5%-át, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az előző bekezdések szerinti költségtérítés, amennyiben az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt. Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet a költségtérítés a kölcsön teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha az Adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

Lakáscélú jelzáloghitel előtörlesztése esetén nem illeti meg a Takarékszövetkezetet költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a szerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

Lakossági hitelek típusai

- fogyasztási hitelek;
- építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű hitel;
- jelzálog hitelek.

A hitelekhez kapcsoló konkrét szabályzat, tartalmazza az adott hiteltípus

- kamat, kezelési költség, egyéb díjak és költségek számításának módját,
- kamatváltoztatás módját,
- szerződést biztosító egyéb mellékkötelezettségeket.

2. Vállalkozói hitelezés

A kölcsön a termelési, szolgáltatói tevékenység elősegítésére, a saját anyagi erő kiegészítésére nyújtható.

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- mezőgazdasági termelést folytató,
- gazdasági tevékenységet folytató társaságok (továbbiakban: vállalkozó).

Kölcsönkérelem

A Takarékszövetkezet a kölcsön igénylését minden esetben írásban kéri, ami tartalmazza:

- vállalkozó nevét, címét, telephelyét,
- működési engedély vagy igazolvány számát
- vállalkozói tevékenység rövid ismertetését
- üzleti tervét a törlesztés idejére
- vállalkozásba vitt tőkéjét annak alapításakor és jelenleg
- alkalmazotti létszámok
- egyéb vállalkozásban való részvételét

- igényelt kölcsön jellegét
- igényelt kölcsön célját
- igényelt kölcsön összegét
- a visszafizetés kért ütemezését, lejáratát
- felajánlott fedezetet
- fennálló kölcsöntartozását, annak összegét lejáratát, visszafizetés menetét, a hitelt folyósító pénzüintézet nevét
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit pénzüintézettel, adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben
- köztartozásokról nyilatkozat
- adóbevallás
- stb.

Amennyiben a kölcsönkérelmet jogi személyiségű gazdasági társaság nyújtja be, a fentiek kiegészülnek az alábbi adatokkal

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,
- társasági szerződés,
- mérleg és eredménykimutatás,
- aláírási címpéldány, stb.

Kölcsönbíráló

A kölcsönbíráló célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél és az adóminősítés szempontjait figyelembevéve a kölcsön mértékére, kamatára és fedezetére vonatkozó előterjesztés elkészüljön.

A hitelcél jövedelemtermelő képességét a kölcsönigénylő által készített és a Takarékszövetkezet által ellenőrzött gazdasági számítás alapján kell vizsgálni.

A forgóeszköz-hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzüszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

A bíráló

- a kölcsönigénylő gazdálkodására, vagyoni helyzete általános jellemzőinek
- rövidtávú fizetőképességet bemutató mutatószámok
- felajánlott biztosítékok vizsgálatából áll.

Beruházási hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejárata maximum 10 év, az uniós felzárkóztatási program keretében a futamidőt a pályázati kiírás tartalmazza.

A bíráló során - a fenti szempontokon túl - vizsgálni szükséges

- a vállalkozó jövőbeli gazdálkodására vonatkozó kalkulációkat,
- a beruházás piaci megalapozottságát, jövedelmezőségét, hatását,

A kölcsön engedélyezése annak feltételezésével történik, hogy a törlesztő részleteket az Adós - a hitel felvétele során termelt jövedelemből meg tudja fizetni.

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel fedezete lehet:

- kezességvállalás
- jelzálogfedezet
- óvadék
- engedményezés
- bankszámla
- bankgarancia
- közraktárjegy
- stb.

A hitel vizsgálata során a Takarékszövetkezet ellenőrzi a sajáterő és a felajánlott fedezet meglétét.

Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél (vállalkozó) között aláírandó szerződés rögzíti a

- kölcsön összegét és felhasználását
- kölcsön folyósításának feltételeit
- lejáratot
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat
- kölcsön felhasználásának ellenőrzését
- kölcsön visszafizetésének biztosítékait.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint folyósítja a Takarékszövetkezet.

A kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél által megadott számlára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnak megfelelő felhasználását a Takarékszövetkezet jogosult ellenőrizni. A célnak nem megfelelően felhasznált hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően kell, hogy történjen.

A kölcsön számlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

IV. SZÉCHENYI KÁRTYA2

A hitelkeret összege

A Széchenyi Kártyához kapcsolódó rulírozó hitelkeret a Vállalkozás választása és a KA-VOSZ Rt. illetve a hitelező Takarékszövetkezet ügyfélminősítése alapján 500.000 Ft - 25.000.000 Ft (1-1 millió forintos emelkedéssel) összegű lehet. A 10.000.000 Ft feletti összegnél ingatlan fedezet szükséges. A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitelkeret összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelkeretet egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a készpénzfelvételi limit korlát figyelembevételével. Amennyiben a számlájára időközben jóváírás érkezik be, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó folyószámla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

A hitel rulírozó hitelként működik, a Takarékszövetkezet csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

A hitel célja, felhasználása

A hitelkeret célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitelkeret minden, a vállalkozás érdekében felmerülő és - az adó és számviteli jogszabályok szerint - elszámolható kiadásra felhasználható, akár vásárlás, akár készpénzfelvétel, akár átutalás, akár inkasszó útján, vagy egyéb módon.

A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitelkeretet nem lehet igénybe venni exportálandó mennyiséghez kapcsolódó tevékenység, disztribúciós hálózat létrehozása és működtetése, illetve az exporttevékenységgel összefüggő költség finanszírozása céljából.

A hitel futamideje

A hitelkeret a hitelszerződés hatálybalépésének napján nyílik meg, mely megegyezik a Takarékszövetkezet által a Hitelgarancia Rt.-hez benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem elfogadásának napjával. A hitelkeret a hitelszerződés keltétől számított 365. napon jár le. A Széchenyi Kártya lejáratát általában nem egyezik meg a hitelkeret lejáratával.

A hitel futamideje felülvizsgálatot követően (üggyfélminősítés és pozitív döntés mellett) + 1 évvel meghosszabbítható.

A hitel törlesztése és a kamatfizetés

A folyósított hitel bármikor törleszthető és ismét igénybe vehető. A kamatot és a kezelési költséget a naptári negyedév végén kell megfizetni.

Ha a Vállalkozás nem nyújtott be hosszabbítási kérelmet, vagy a hitelszerződést a Takarékszövetkezet az ügyfélminősítés alapján nem kötötte meg, a lejárat napján a Vállalkozásnak a teljes tartozás összegét törlesztenie kell. Teljes tartozás alatt a tőke, a kamat, kezelési költség és a szerződés szerint a Vállalkozást terhelő valamennyi egyéb járulék együttes összege értendő.

Pénzforgalmi bankszámla

A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére. A Takarékszövetkezet jogosult a Széchenyi Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számla forgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott pénzforgalmi bankszámláját felhasználni. Ezen számlához kapcsolódóan a Takarékszövetkezet nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

A Széchenyi Kártyához kapcsolódó pénzforgalmi számláról

- átutalás teljesíthető
- bankfiókban készpénz vehető fel
- pénzkidó automatából készpénz vehető fel
- Kártyával bonyolított vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki
- a számlára készpénz fizethető be
- átutalás írható jóvá
- a számla egyenlege vagy a hitelkeret egyéb módon felhasználható.

V. PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA

Az ALBA Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-72/2001. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

A szolgáltatások nyújtását

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény;
 - a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet;
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény
- alapján határozta meg.

Általános rendelkezések

Belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, ideértve az egyéni vállalkozókat is, kötelesek pénzeszközeiket, a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, a bankszámlán tartani pénzforgalmukat bankszámlán lebonyolítani, s ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni.

A Takarékszövetkezet a fent nem említett magánszemély részére is vezethet pénzforgalmi bankszámlát.

Az egyéni vállalkozó és a szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a pénzforgalmi bankszámla felett ki jogosult rendelkezni. Rendelkezés jogosultságát hitelt érdemlő módon kell igazolni.

Bankszámla felett az ügyfél írásban nevének bankszámlaszám megjelölésével a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

Ha a bankszámlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a bankszámlát pénzforgalmi bankszámlaként nyitották meg, a bankszámlát lakossági bankszámlának kell tekintetni.

A bankszámla felett az Ügyfelek írásban, 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 kartonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezetnek bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek köteleztséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személynek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

Ptk. 529.§ (1) Bankszámlaszerződéssel a pénzintézet kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.

(2) A pénzintézet a számlára befolyó pénzeszközök használhatja.

(3) A számlakövetelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

Ptk. 530.§ Betétszerződés alapján a pénzintézet köteles a szerződő fél által lekötött pénzeszközök után kamatot fizetni és a betét összegét a szerződés szerint visszafizetni.

Ptk. 531.§ (1) Folyószámla-szerződéssel a felek meghatározott jogviszonyból származó kölcsönös pénzköveteléseinek egységes számlán való elszámolására vállalnak kötelezettséget.

(2) A felek folyószámlán levő egyes követeléseikkel nem rendelkezhetnek; rendelkezési joguk a folyószámla egyenlegére nézve áll fenn. Végrehajtás alá vonni csak a folyószámlának a végrehajtás fogantatosításakor fennálló egyenlegét lehet.

(3) A folyószámlára kerülő egyes követelések elévülése az egyenleg elévülésének kezdő időpontjával veszi kezdetét.

Ptk. 532.§ (1) Az egyenleget, illetőleg az annak alapjául szolgáló tartozásokat és követeléseket a felek a közléstől számított tizenöt napon belül írásban kifogásolhatják.

(2) Ha a felek az egyenleget nem kifogásolták, illetőleg a kifogásolt tételekben megegyeztek, vagy a kifogás tárgyában a bíróság határozatot hozott, az egyes követelések megszűnnek, és helyükbe a folyószámla-egyenleg lép.

Bankszámlakivonat

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban – vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) – bankszámlakivonattal értesíti. A bankszámlakivonat a bankszámlán végrehajtott bankművelet azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról bankszámlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – eltérő megállapodás hiányában – a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítani kell. A bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet lakossági bankszámlák esetén legalább havonta egyszer – amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a bankszámlán – az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra, annak elküldésétől számított 15 napon belül – bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet a kivonatot elfogadottnak tekinti.

Teljesítési határidő

Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart. A pénzforgalmi megbízások átvételére szolgáló időpontokat, valamint azok teljesítésének rendjét a Hirdetmény tartalmazza.

A jogszabályban, továbbá bankszámla szerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet fedezet hiányában részben vagy egészben függőben tartja.

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

Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak az R. 6.§ (2) bekezdésben fel nem sorolt rendelkezések (megbízások) körében, azok teljesítését követően adhat a hitelintézet részére. Ügyfél vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

Az Ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelés megkezdéséig visszavonhatja vagy módosíthatja.

Fizetési módok

Ha a jogszabály másként nem rendelkezik a pénztartozás megfizetésének módjában a felek megállapodhatnak, ha a fizetés módjában nem állapodtak meg, a fizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

Csődeljárás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi bankszámláról.

SMS szolgáltatás

1. Meghatározások

Automatikus üzenetküldés: A Takarékszövetkezet számítástechnikai rendszere által, jelen Üzletszabályzatban meghatározott rendszerességgel készített SMS üzenet, amely az Ügyfél által megadott mobiltelefon számra megküldésre kerül.

SMS szolgáltatás: a Takarékszövetkezet elektronikus bankszolgáltatása, amelynek keretében az Ügyfél az általa megadott mobiltelefon számra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott információkról, SMS üzenet formájában értesül.

Költségviselő számla: az Ügyfél által az „Ügyfél adatlap SMS rendszer megrendeléséhez”-ben (továbbiakban: szerződés) megjelölt illetve - több számla esetén - az Ügyfél által megadott, jelen Üzletszabályzatban meghatározott számla, amelyen az igénybevett elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatosan felmerülő havidíj(ak) és az egyes üzenetek díja kerül(nek) leterhelésre.

SIM (Subscriber Identification Module): A mobiltelefonhoz tartozó chipkártya, amely megtestesíti a mobiltelefon előfizetést és tartalmazza az ezzel kapcsolatos összes információt.

SMS (Short Message Service): távközlési szolgáltató azon szolgáltatása, mely lehetővé teszi maximum 160 karakter terjedelmű alfanumerikus jelsorozat továbbítását mobiltelefon készülékre.

2. Általános rendelkezések

2.1. A Takarékszövetkezet ezen szolgáltatás keretében a következő számlákra vonatkozó általános információk kiküldését vállalja:

- lakossági forint folyószámla
- jogi személyek és nem jogi személyiségű gazdasági társaságok pénzforgalmi számlája

2.2. A szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés aláírásakor az Ügyfél köteles az üzenetek fogadására mobiltelefonszámot megjelölni.

2.3. A szerződés mindkét fél által történt aláírásától a szolgáltatás aktívnak tekinthető.

2.4. A szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondható:

- a szerződést kezelő kirendeltségben írásbeli rendelkezéssel,
- írásban, az erre vonatkozó nyilatkozatnak a Takarékszövetkezet részére történő megküldésével (cím: 8000 Székesfehérvár, Táncsics u.2.).

2.5. A Takarékszövetkezet a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megbízásban megadott mobiltelefon számhoz tartozó SIM kártya állapotát (aktív vagy letiltott) nem vizsgálja.

2.6. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a mobiltelefonos szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződésben megadott mobiltelefonhoz tartozó előfizetői kártya (SIM) letiltása automatikusan nem vonja maga után a mobiltelefonos szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megbízás megszüntetését.

2.7. Az előfizetői kártya (SIM) letiltását követően, amennyiben a mobiltelefonos szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megbízás nem kerül megszüntetésre a Takarékszövetkezet jogosult a vonatkozó szolgáltatásról szóló hirdetményben meghatározott mértékű díj felszámítására.

2.8. Az SMS szolgáltatás keretében megküldött üzenet a Takarékszövetkezettől származónak minősül, amennyiben ezt az üzenetben szereplő telefonszám ezt igazolja.

2.9. A szolgáltatás keretében a szerződésben meghatározott mobiltelefonra megküldésre kerülnek az előző záróegyenleget módosító tranzakciók lekönyvelése után kialakult aktuális egyenlegről szóló értesítések.

2.10. A szolgáltatás nyújtásának kezdő időpontja megegyezik a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés aláírásának illetve a szerződés érvénybelépésének időpontjával.

2.11. Amennyiben az Ügyfél olyan Takarékszövetkezetnél vezetett számlái között végez tranzakciót, amelyek mindegyikére vonatkozóan kötött SMS szerződést, úgy a Takarékszövetkezet mindkét számla részéről küld értesítést.

2.12. A tájékoztató üzenetek az adott számla aktuális egyenlegét illetve a számlához kapcsolódó folyószámlahitel aktuális felhasználható szabad keretét tartalmazzák.

2.13. A szolgáltatás során az Ügyfél által szerződésben meghatározott, az adott számla aktuális egyenlegéről szóló tájékoztató üzenetek a délelőtti tranzakció(k) számlán történt könyvelésének megtörténte után illetve a napvégi zárást követően kerülnek elküldésre az Ügyfél által megjelölt mobiltelefon számra.

3. Biztonsági előírások

3.1. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Takarékszövetkezet felé bejelenteni, ha a bankszámlakivonaton jogosulatlan műveletet tüntettek fel.

3.2. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél egyaránt köteles az Ügyfél biztonságos azonosításához szükséges, jelen Üzletszabályzatban foglalt előírásokat maradéktalanul betartani és elvégezni.

4. Felelősségviseelés

4.1. Telefon használata esetén a telefonhálózat működése során, a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek javára esetlegesen ismertté válhatnak, ideértve az egyébként banktitoknak minősülő adatokat is. Az Ügyfél a szerződés aláírásával vállalja az ebből eredő károkért való felelősséget és lemond arról, hogy e tekintetben a Takarékszövetkezettel szemben igényt érvényesítsen.

4.2. A Takarékszövetkezet a szolgáltatás működésének biztonságával, titkosságával kapcsolatban olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékben a szolgáltatás igénybevételekor, az annak lebonyolításában közreműködő szolgáltatók saját rendszerükkel kapcsolatban a felelősséget vállalják.

4.3. A Takarékszövetkezet annyiban felel a szolgáltatás teljesítéséhez igénybe vett távközlési szolgáltatók – így a mobilszolgáltató, valamint a Takarékszövetkezet által bérelt telefonvonal tekintetében a bérbe adó – érdekkörében bekövetkezett, vagy neki felróható okból felmerült, az

Ügyfélnél bekövetkezett károkért, amennyiben a szolgáltató jogszabály vagy szerződés alapján helytállni tartozik.

4.4. A Takarékszövetkezet nem felel a szolgáltató rendszerében bekövetkezett üzemzavarokért, továbbá a szolgáltató által megfelelő időpontban, előzetesen bejelentett, illetve be nem jelentett rendszerbeli változásokért.

4.5. Az Ügyfél maga tartozik helytállni azon károkért, amelyek abból eredően következnek be, hogy az általa megadott mobiltelefon-szám, saját érdekkörében felmerült, vagy neki felróható okból az üzenetek fogadására alkalmatlan, így különösen:

- a mobiltelefon, vagy az ahhoz tartozó SIM kártya az Ügyfél birtokából kikerült;
- a szolgáltatás felfüggesztése illetve megszüntetése, a készülék és/vagy SIM kártya letiltása esetén;
- a mobiltelefon-szám megváltozása, ha arról a Takarékszövetkezetet a változás hatályának beálltát megelőző legalább 3 banki munkanappal megelőzően nem értesíti;
- a mobiltelefon-szám a mobiltelefonnak, a SIM kártyának, egyéb kiegészítő berendezésnek nem rendeltetésszerű használata miatt nem elérhető;
- a mobiltelefon megsemmisülése, üzemképtelenné válása, kikapcsolása, egyéb okok miatti el nem érhetősége esetén.

4.6. Az Ügyfél a szerződés aláírásával, az üzenetek vonatkozásában felmenti a Takarékszövetkezetet a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a mobilszolgáltató tekintetében, kizárólag a mobiltelefonos szolgáltatás jelen Üzletszabályzat szerinti teljesítéséhez szükséges mértékben.

4.7. A Takarékszövetkezet és a szolgáltatók között létrejött megállapodás szerződő felei tudomással bírnak arról, hogy a mobiltelefonos szolgáltatás igénybevételekor minden tudomásukra jutott olyan információt, mely a banktitok, üzleti titok, távközlési titok kategóriába tartozik, a hatályos jogszabályok alapján köteles kezelni.

4.8. Az Ügyfél által a szerződésben megadott mobiltelefon-számra megküldött üzenetek érvényességi ideje az Ügyfél és mobilszolgáltatója között létrejött megállapodás függvénye, mely időpontot követően az Ügyfél által szerződésben megadott mobiltelefon-számnak – bármely okból eredő – el nem érhetősége miatt továbbíthatatlan üzenetek törlésre kerülnek.

Az Ügyfél által megbízásban megadott mobiltelefon-szám bármely ok miatti el nem érhetősége esetén, a Takarékszövetkezet által továbbításra átadott üzenet fenti időpontig történő ismételt megküldése a mobilszolgáltató feladata.

5. Díjak, költségek

5.1. A Takarékszövetkezet a szolgáltatás igénybevételeért a mindenkor hatályos vonatkozó hirdetményben megadott időpontban esedékes és meghatározott mértékű díjat, költséget számít fel.

5.2. A Szerződő Fél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet az SMS formájában kiküldött üzenetek darabszáma után a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott mértékű üzenetenkénti díjat számítja fel.

5.3. A Takarékszövetkezet a felszámított díjakra vonatkozó számláját az Ügyfél számlájára vonatkozó számlakivonatának megküldésével egyidejűleg bocsátja rendelkezésre.

5.4. A Takarékszövetkezet a szolgáltatások igénybevételére kötött szerződés megkötésének időpontjában irányadó díjak mértékét jogosult a szolgáltatás dologi költségeinek megváltozása, valamint üzletpolitikájának módosulása esetén egyoldalúan megváltoztatni.

5.5. A Takarékszövetkezet a szolgáltatásra vonatkozó díjváltozásokat – azok hatályossá válását megelőző 15 nappal – a vonatkozó hirdetményben köteles közzétenni.

Amennyiben az Ügyfél a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti. Amennyiben az Ügyfél a felmondási idő alatt a szerződést felmondja, a szerződés a felmondási idő lejártáig az eredeti feltételekkel áll fenn.

Teleinfo-szolgáltatás

a Takarékszövetkezet azon szolgáltatása, amelynek útján lehetővé válik az Ügyfél számára, hogy a nap 24 órájában „tone” üzemmódú telefonkészüléken keresztül – bizonyos esetekben telefonos azonosítókóddal történő azonosítást követően – információhoz jusson saját bankszámlájával vagy a Takarékszövetkezet egyéb szolgáltatásaival kapcsolatban.

1. Lakossági folyószámla

A lakossági forint folyószámla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelről a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló törvény, MNB 18/2009. sz. rendelete továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére folyószámlát nyit, melyen a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére kifizetési és átutalási, a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegről, valamint egyenlegéről értesíti.

Folyószámla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyákat és folyószámla hitelt igényelhet. A folyószámlán lévő követelés kimerülése a folyószámla szerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos folyószámlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni.

A számla több személy nevére is szólhat. Több számlatulajdonos nevére szóló folyószámla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számla tulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

Több Számlatulajdonos nevére szóló folyószámla esetében a Számlatulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számla követelés felett rendelkezhet.

A Számlatulajdonos folyószámláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

A Számlatulajdonos folyószámlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtegy írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani.

Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

Adott folyószámla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Számlatulajdonos folyószámla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat adhat.

Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Takarékszövetkezet. Számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal. A Takarékszövetkezet által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

Amennyiben a Számlatulajdonos folyószámláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez - folyószámla hitelszerződés megkötése után - áthidaló fedezetet biztosíthat.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni.

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy folyószámlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján a folyószámáról egyenlítse ki.

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjközlésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjközlésére értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonost terheli.

A Számlatulajdonos hozzájárulását adja a közvetlen megbízások teljesítéséhez szükséges, (neve, lakcíme, számlaszáma stb.) valamint a teljesítés elmaradásának okaira (fedezetlenség, szerződés felmondás, stb.) vonatkozó információk szolgáltatók részére történő átadásához.

A szolgáltatók - a Takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján - a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

A Számlatulajdonos átutalási megbízást (egyszeri vagy folyamatos érvényű) jogosult adni, melyet a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számlája terhére vállal teljesíteni.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre - folyószámla hitelszerződés megléte esetén - áthidaló fedezetet biztosít, illetve a Hirdetményben meghirdetett összeghatárig automatikusan a terhelési megbízásokat teljesíti.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a folyószámlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számla kivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénz forgalmat valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záróegyenleget.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal küld számlakivonatot, amit a tárgyhót követő 8 munkanapig a Takarékszövetkezet köteles számára eljuttatni. A Számlatulajdonos rendelkezhet ezen értesítés visszatartásáról is.

Folyószámla szerződés megszüntetése

A szerződő felek bármelyike jogosult a folyószámla szerződést 30 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

A Takarékszövetkezet jogosult a folyószámla szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti kötelezettségének nem tesz eleget.

A Takarékszövetkezet a folyószámlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

A kamatokat minden időszak végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{360 \times 100}$$

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet költségeket és díjakat számít fel.

Betéti kamatok, díjak és költségek változtatására a Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult.

A kamatok, költségek és díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a számlavezetéssel kapcsolatos, a Takarékszövetkezet által viselt további díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet áthárítja a Számlatulajdonosra.

Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 100,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek: Hirdetmény szerint

Lekötött betét lejáratkor a

- tőke és
- kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül.

Folyamatos szerződések esetén a Hpt 206 §. (1) szerint tájékoztatni kell az ügyfelet.

Lekötési idő előtti felvét:

- feltétele
- és kamatozása → Hirdetmény szerint

Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitel

A folyószámla hitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági folyószámlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a folyószámla- szerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- a folyószámlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb.) érkezzon
- stb.

A hitelkeret összege:

- a hitelkeret összegének megállapítására az Számlatulajdonos bonitásától függ.
- hitelkérelem benyújtását megelőző 3 hónap rendszeres jóváírásainak egyhavi átlagában kell meghatározni.

Hitelkamat: változó, mindenkori mértékét a "Hirdetmény"-ben teszi közzé.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden időszak végén számolja fel.

A kamat mértékét a Takarékszövetkezet a III/1. pontjának megfelelően jogosult egyoldalúan módosítani.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó

Folyósítás

Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe.

A kölcsön - a lejáratai időn belül - bármikor igénybevehető a hitelkeret összegéig.

A folyószámlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

2. Vállalkozói bankszámla

Bankszámlanyitás

A bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlaszerződés alapján bankszámlát vezet. A forgalmazó bankszámla mellett a Takarékszövetkezet más típusok (elkülönített, lekötött stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.

Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámla szerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A bankszámla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Takarékszövetkezet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredeti, vagy hiteles másolatban, vagy másolatban fogadja el a Takarékszövetkezet.

Bankszámlaszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a bankszámla felett jogosultak körét is meg kell adni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára, nevére, és számlaszámmal ellátott forgalmazó számla mellett ugyancsak névvel, számmal ellátott más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyfélől - a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírási módon - fogad el.

A Takarékszövetkezet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél bankszámlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél bankszámlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet 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.

Amennyiben az Ügyfél folyószámlája, pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő a Takarékszövetkezet az érkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha az Ügyfél másként nem rendelkezik.

Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak az alább fel nem sorolt rendelkezések körében és e rendelkezések teljesítését követően adhat a Takarékszövetkezet részére:

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a helyesbítése,
- a Számlatulajdonos gazdálkodási köréhez nem tartozó vagyongazdálkodásból eredő követelések,
- bírósági és közigazgatási eljárás szerinti jogosított, illetve végrehajtóként eljáró szerv által benyújtott végrehajtó bírósági és közigazgatási határozat,

- társadalombiztosítási szerv, adóhatóság, vámhatóság által benyújtott követelésre, közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI.tv. 112 §-ának megfelelő közjegyzői okiraton alapuló követelés.

A Takarékszövetkezet a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fenti megbízásokat 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi az ügyfél egyidejű értékesítése mellett.

Ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, a hitelintézet a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat a benyújtó részére visszaküldi vagy a számlatulajdonos értesítés mellett a nyilvántartásából törli, illetve az R. 6. § (2) bekezdése alapján benyújtott megbízásokat 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi vagy a jogosult számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden negyedév utolsó munkanapján ír a számlán jóvá.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hó végén, és számla megszüntetéskor.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

A számlatulajdonosok tájékoztatása a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 23. §-a szerint történik.

Bankszámla megszüntetése

Az Ügyfél a bankszámla szerződését 30 napos határidővel felmondhatja. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Takarékszövetkezet - amennyiben a bankszámla szerződésben kikötötte - akkor kezdeményezheti a bankszámla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

A 2006. évi V. törvény alapján a Takarékszövetkezetnek pénzforgalmi bankszámla megnyitását illetve a megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény alapján a Takarékszövetkezet - a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével – a pénzforgalmi bankszámla megnyitását és megszüntetését, annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével köteles közölni az állami adóhatósággal.

Lekötött betétek

Számlatulajdonos betétkötésre bármely banki napon, legalább 1000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek: Hirdetmény szerint

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
 - kamat jóváírása a bankszámlán jóváírásra kerül
- Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 206. §.(1) szerint tájékoztatni kell az Ügyfelet.

Lekötési idő előtti felvétel

- feltétele
- és kamatozása → Hirdetmény szerint

Folyószámlahitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére - hitelbírálattal - pénzforgalmi bankszámláján folyószámla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

VI. ELEKTRONIKUS SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a szerződésben meghatározott szolgáltatásokat igénybe vehesse.

HomeBank szolgáltatás: a Takarékszövetkezet bankszámlához kapcsolódó olyan szolgáltatása, amelyen keresztül az Ügyfél a Takarékszövetkezet tulajdonában levő programmal – modemegységen és személyi számítógépen keresztül közvetlenül csatlakozva a Takarékszövetkezet számítógépes rendszeréhez – a Takarékszövetkezet által meghatározott szolgáltatásokat veszi igénybe.

NetBank szolgáltatás: olyan elektronikus szolgáltatás, amelynek során a Takarékszövetkezet internetes honlapján (www.albatksz.hu) elérhető elektronikus szolgáltatást nyújt, amely a bankszámlával rendelkező Ügyfél részére internetes keresztül banki műveletek végzését és kiegészítő szolgáltatások igénybevételét jelenti.

A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött szerződés és a Takarékszövetkezet által közzétett hirdetmény tartalmazza. A szerződés tartalmazza azoknak a bankszámláknak a megjelölését, amelyek vonatkozásában a Takarékszövetkezet a rendszeren keresztül megbízásokat fogad el.

Az üzemeltetési díjat az Ügyfél a Takarékszövetkezet hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját minden hónapban automatikusan megterheli.

VII. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

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

- bankkártya forgalmazás;
- devizaszámla-vezetési tevékenység lakossági és vállalkozó ügyfelek részére;
- befektetési szolgáltatási tevékenység.

A Takarékszövetkezet biztosításközvetítői tevékenységet végez a vele szerződött biztosítók részére: SIGNÁL Biztosító Zrt. és UNION Biztosító Zrt.

BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS

Az ALBA Takarékszövetkezet számára a PSZÁF EN-I-725/2010. sz. határozatával engedélyezte a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása tevékenység végzését a Takarékbank Zrt kiemelt közvetítőjeként

Készpénz- helyettesítő fizetési eszköz: a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (kártya, csekk vagy egyéb dolog), amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kibocsátó hitelintézettel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezik, annak terhére készpénzt vegyen fel vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítése.

Kártyaigénylő: Az a személy, aki a Takarékszövetkezet bankkártya szolgáltatásait igénybe kívánja venni, és a kártya alapjául szolgáló számla tekintetében önálló rendelkezési jogosultsággal bíró jogalany.

Kártyabirtokos: Az a természetes személy, akinek a nevére a kártyát kiállították és aki kizárólagosan jogosult a kártya használatára.

Kártya: A Takarékszövetkezet által saját emblémával és/vagy nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plasztik lap, amely hordozza a Takarékszövetkezetre, a Kártyaforgalmazóra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

Takarékkártya: Az Integráció és a GBC emblémával (lógó) ellátott bankkártya termék, amelynél a kártyahasználat fedezete forintban áll rendelkezésre, és amellyel fizetést teljesíteni csak belföldön, forintban lehet.

PIN (Personal Identification Number) kód: A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

Bankkártya szerződés: A Kártyaigénylő Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkor Hirdetmény.

Melléklet: A szerződéshez kapcsolódó speciális rendelkezéseket tartalmazó dokumentum, amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Hirdetmény: A Takarékszövetkezet valamennyi ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, Takarékszövetkezet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé a szerződéssel illetve a kártyával kapcsolatos

a., feltételeket,

b., díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)

c., egyéb információkat és

d., módosításokat.

Kártyaszámla: A Takarékszövetkezetnél vezetett azon számla /vagy alszámla/, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására szolgál.

Számlatulajdonos: A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

Logo: Az a közös jel, embléma, amely a bankkártyákon és a kártyát elfogadó helyeken szerepel és tájékoztatja a kártyabirtokost arról, hogy melyek azon a helyek, ahol a kártya felhasználható.

GBC: A GIRO Bankkártya T.- t jelöli, mely társaság a tagbankokkal kötött együttműködési megállapodás és szolgáltatói szerződés keretében végzi az AT és POS felügyeletet, ellátja a kártyatranzakciók autorizációját, és az elszámoló központi funkciókat.

Autorizáció: A kártyakibocsátó ill. a nevében eljáró engedélyezési központ által a tranzakciós kérésre adott engedély /felhatalmazás/.

Elfogadóhely: Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol az integráció és /vagy GBC lógó feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

ATM (Automated Teller Machine): Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (*készpénzbefizetésre*) és a egyenleglekérdezésre.

POS (Point of Sale Terminál): A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

Imprinter: Kártyalehúzó gép, amelyet a kártya elfogadásakor, a kártyán található dombornyomott felületet fölhasználva, a kártyabizonylat kiállítására használnak.

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő): A Bankkal, Takarékszövetkezettel vagy más pénzügyintézzel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével pénzbeli ellenszolgáltatást egyenlíthet ki.

Limit: Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg.

Floor limit: Az az összeghatár, amely felett a kártyát kereskedelmi elfogadóhelyen fizetésre elfogadni csak előzetes fedezetvizsgálat (engedély kérés) alapján lehet.

Kártyabizonylat: Az elfogadóhely által a kártyatranzakcióról kiállított bizonylat, amely a kártya és az elfogadó adatait, valamint a tranzakcióra vonatkozó adatokat tartalmazza.

Tiltólista: Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

Szerződéskötés

A Kártyaigénylőnek a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott kártya igénylőlapot és Bankkártya szerződést kell aláírva Takarékszövetkezethez benyújtania.

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet.

A számla feletti együttes rendelkezési joggal bíró társtulajdonosok külön-külön nem köthetnek szerződést.

A számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa aláírása nélkül a másik társtulajdonos által kötött szerződés érvénytelen.

Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A Számlatulajdonos a számlája felett - a takarékszövetkezet által jóváhagyott limit erejéig - rendelkezési jogot ad a társkártya birtokos(ok)nak.

A Takarékszövetkezet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a hirdetményben közzétett feltételeknek, és pénzügyi helyzetét a Takarékszövetkezet megfelelőnek ítéli.

A szerződés a Takarékszövetkezet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Takarékszövetkezet az általa aláírt szerződés egy példányát megküldi a Kártyaigénylőnek.

Takarékszövetkezet jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 10 banki munkanapon belül értesíti.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a mindenkor érvényes Hirdetmény és Bankkártya Üzletszabályzat.

Szerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban foglaltakat egyoldalúan módosítani.

A módosítást a Takarékszövetkezet hatályba lépésének napját megelőző legalább 15 munkanappal, Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezethez eljuttatott írásos nyilatkozattal közölheti, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Takarékszövetkezethez ilyen nyilatkozat nem érkezett, a módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy a Bankkártya szerződésben a kártyához tartozó megállapított időszaki limitet legalább évente felülvizsgálja és szükség esetén módosítsa.

Szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik

- a) közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,
- b) a felmondási idő lejártával,
- c) a kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával illetve megszűnésével.
- d) a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.

A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult

- a) 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül illetve
- b) azonnali hatállyal, ha kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

A kártya rendelkezésre bocsátása

A Takarékszövetkezet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül (sürgősségi igény esetén Budapesten 10, vidéken 15 munkanapon) írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti.

A Kártyabirtokos a kártyát a személyes átvételkor köteles a kijelölt helyen aláírni, továbbá a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel. Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához PIN kód tartozik, melyet a kártyabirtokoson kívül más nem ismer. A PIN kódot a Kártyabirtokos köteles titkosan kezelni, ennek megszegéséből eredő károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Takarékkártya a Takarékszövetkezet tulajdona, azt a Kártyabirtokos rendeltetésének megfelelően használhatja.

A kártya használata

A kártya használható

- a) készpénzfelvételre az Integráció és / vagy GBC logoval ellátott ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más - hirdetményben közétett - pénzüintézetekben pénztáraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken;
- b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken;
- c) készpénz befizetésére az erre alkalmas integrációs logoval ellátott ATM-en keresztül.

Kártyával készpénzfelvételre, illetve pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártya alapul szolgáló számlaegyenlege erejéig, de legfeljebb a szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja és a kártyát visszaadja. Ezután a kártyát az időszaki limit lejártáig az ügyfél nem tudja használni.

Az elfogadóhely ügyintézője illetve a Kereskedelmi elfogadóhely alkalmazottja jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.

A bevont, illetve visszatartott kártyát a Takarékszövetkezet a Hirdetményben közzétett visszaszolgáltatási díj felszámítása mellett juttatja vissza a Kártyabirtokoshoz.

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos kártyahasználattal kapcsolatos jogaival és kötelességeivel.

Takarékszövetkezet a kártyahasználattal hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló számlára terheli.

A Takarékszövetkezet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása érvénybe lépett, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet, ha a Kereskedelmi elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg, illetőleg a személyazonosságban felmerülő kétely esetén.

A számlatulajdonos köteles a kártya alapjául szolgáló számlán folyamatosan biztosítani a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetet.

A kártya érvényessége

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.

A társkártya lejárat ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejártnak kell tekinteni.

A számlaszerződés megszűnéséről a számlatulajdonos köteles a társkártya birtokosát értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

A kártya megújítása

A Takarékszövetkezet a kártya lejáratának napját megelőző 15 munkanappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, ha

- a) a számlatulajdonos pénzügyi megítélése nem változott és
- b) a kártya lejáratát megelőző 60 nappal a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos részéről eltérő tartalmú írásos nyilatkozat nem érkezett.

Az új kártyát a kártyabirtokos a Takarékszövetkezet írásos értesítése alapján személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

A kártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a) a kártya lejárat idején belül rendeltetésszerű használatra alkalmatlanná vált
- b) a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése illetve ellopása miatt letiltotta.

A pótkártya új PIN kóddal kerül kibocsátásra, de érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

A kártya pótlása a Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

A kártya visszaszolgáltatása

A kártyabirtokos köteles a birtokában lévő kártyát a Takarékszövetkezet részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha

- a) a Takarékszövetkezet új illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére
- b) a folyószámla és /vagy Bankkártya szerződés megszűnik
- c) a Takarékszövetkezet erre felszólítja.

A kártya letiltása

A kártya letiltása - a Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Takarékszövetkezet rendelkezése alapján történik.

A kártya elvesztése vagy ellopása esetén a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a kártyát.

A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a "Kártyaszerződés" tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le,
- b) a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani. Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

Díjak, költségek

A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Takarékszövetkezet jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető kirendeltségen, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével, kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivont illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

A pénzkidó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységénél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Takarékszövetkezet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

Felelősségviselés

A számlatulajdonos, illetve a kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem tartozik felelősséggel.

A titkos azonosító kód (PIN) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a kártyabirtokos felel.

Az elveszett, ellopott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat a kártya letiltás életbe lépésének időpontjáig a számlatulajdonos viseli, a letiltás életbelépését követően bekövetkezett károkért a Takarékszövetkezet felel.

Az illetéktelen letiltásból, vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből származó károkért a Takarékszövetkezet felel.

Kizárólag a kártyabirtokost terheli felelősség, ha a kártyát nem veszi át, nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A társkártya birtokosa által a számlatulajdonosnak okozott károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

Egyéb rendelkezések

Az elektronikus pénzeszközre a 14. § (1) bekezdésének g) pontját, (2) bekezdésének c) pontját, a 15. §-t és a 17. §-t csak akkor kell alkalmazni, amikor az elektronikus pénzeszközt a birtokos bankszámlájáról pénzürtékkel történő feltöltésre, illetőleg a bankszámlájára történő letöltésre használják.

A kibocsátó köteles biztosítani, hogy a birokos az elektronikus pénzeszköz által tárolt étéket ellenőrizhesse, és az utolsó öt műveletet tételesen meg tudja állapítani.

A kibocsátó felel azért a kárért, amely az elektronikus pénzeszköz, a használatához szükséges berendezés vagy bármely más eszköz hibája miatt következett be, kivéve, ha a hibát a birokos a berendezés vagy más eszköz nem rendeltetésszerű használatával maga okozta.

A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Takarékszövetkezet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

ÉRTÉKPAPÍR ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG

Az ALBA Takarékszövetkezet az ügynöki értékpapír-forgalmazás keretében az alábbi tevékenységeket folytatja a Felügyelet III/41.069-2/2004.sz. határozata alapján:

1. Általános folyamatok:

Számlanyitás, számlavezetés:

- a) Magánszemély esetén: Az ügynök a Forgalmazó (a továbbiakban: Forgalmazó) ügyfelei számára számlát nyit a számítógépes rendszer által kért pontos adatokkal, melyet az ügyfél

személyi igazolvánnyal tanusít. Különös figyelemmel kell lenni az ügyfél adószámának igazolására.

- b) Közület esetén: cégkivonat, aláírási címpéldány, adóbejelentkezési lap hiteles másolatának benyújtása, ezek alapján az ügyféladatok kitöltése szükséges.

Minden esetben 2 példányban szükséges kinyomtatni a Számlaszerződést, melyet az ügyfél aláír, egyidejűleg 2 példányban kitölti az aláírás-bejelentő kartont és magánszemély ügyfél esetén az Adatlapot. A számlanyitási díjat az értékpapír-számla nyitásakor kell levonni.

Tőkeszámla nyitásakor a Tőkeszámla-szerződést és a hozzá tartozó Nyilatkozatot szintén 2 példányban kell kinyomtatni.

Számlamegszűntetés:

Az ügyfél írásbeli számlamegszűntetésre irányuló kérése alapján történik. Amennyiben az ügyfél minden fennálló tartozását kiegyenlítette, valamint értékpapír-számláin található papírokról rendelkezett, a számla megszüntethető.

2. Pénztár- és bankszámlakezelés

A pénztári be- és kifizetések az Ügynöknél működő pénztárban történnek. Kifizetés csak az ügyfél tárgynapi szabad számlán lévő pénzmennyiség erejéig történhet. Pénztári kivételt megelőzően az ügyfélnek az Ügynököt értesítenie kell annak érdekében, hogy az Ügynök a szükséges pénzmennyiséget rendelkezésre tudja tartani.

Banki indítást az ügyfél írásbeli, (cégszerűen) aláírt rendelkezése alapján a szabad pénzeszköz terhére teljesíthet az Ügynök.

A kifizetések, elutalások során minden esetben ellenőrizni kell az ügyfél rendelkezési, illetve készpénzfelvételi jogosultságát.

3. Rendelkezés alapján történő pénzátvétel

Pénzrendelkezés kizárólag az adott ügyfél saját pénzszámlái között történhet.

4. Rendelkezés alapján történő értékpapír-átvezetések

Az Ügynök a Forgalmazó ügyfeleinek írásbeli, (cégszerűen) aláírt rendelkezése alapján végezheti el, kizárólag az ügyfél szabad értékpapírszámláján található értékpapír-mennyiség erejéig. Az ügyfélnek lehetősége van saját számlái közötti számlamozgatásra is: a szabad, a zárolt és az adótöke értékpapír-számlája között.

Értékpapír-zárolás, illetve zárolás-feloldás esetén az ügyfél szabad értékpapír-számláján található értékpapír(ok)ra belső zárolás történhet az adott óvadéki szerződés szerinti kedvezményezettséggel. A zárolt értékpapírokra tranzakció nem hajtható végre.

5. Értékpapír-transzferrel kapcsolatos megbízás felvétel

Az ügyfél írásbeli, (cégszerűen) aláírt megbízása alapján az Ügynök az értékpapír, vagy az adótöke szabad számlája terhére transzferindítási megbízást vehet fel, mely az adott tárgynapi szabad értékpapír-számla egyenlegének mértékéig történhet.

Az Ügynök által rögzített megbízás alapján a Forgalmazó elvégzi az értékpapírok indítását. A transzfer-jóváírás csak szabad számlára, az indítás az ügyfél szabad, vagy adótöke-számlájáról történhet. Ha a bejövő értékpapírt adótöke-számlára kérték, akkor az értékpapírt a Forgalmazó az ügyfél szabad számlájára írja jóvá. Innen az Ügynök vezeti át az ügyfél tőkeszámlájára – ha van – a bekerülési érték feltüntetésével az értékpapírt.

A tranzferindítás költsége a tranzakció teljesítésekor automatikusan levonásra kerül.

6. Tőzsdén kívüli (OTC) saját számlás prompt értékpapír-kereskedelem

A tőzsdén kívüli értékpapír-kereskedelem ügyletei prompt (azonnali) adás-vételi szerződés formájában történnek. Az OTC-ügyletek az Ügynök közreműködésével Ügyfél és a Forgalmazó között jönnek létre, meghatározott értékpapírra konkrét áron és mennyiségben. A teljesülés napja az adásvételi szerződés ügyletkötési napja. Az Ügynöknek kizárólag tárgynapra van lehetősége ilyen ügyletet rögzíteni.

Állampapír-ügyletek esetében a Forgalmazó minden nap az ún. Ajánlati könyvben tünteti fel azon értékpapírok listáját, melyeket az Ügynök ügyfeleinek eladhat, illetve ügyfeleitől megvehet.

7. Megbízások

- *Tőzsdére bevezetett részvények kereskedelme*

Az előző tőzsdenapi záróárak a Branch modul „Tőzsdeárak” c. listájában találhatóak, melyet ajánlott a tőzsdei nyitás (10 óra) előtt lehívni.

Az Ügyfél kérése alapján az Ügynök megbízást vehet fel tőzsdei értékpapír eladására, vagy vételére meghatározott értékpapírra adott darabszámon és limitáron. A megbízás teljesítésig vagy visszavonásig, de maximum a megbízás felvételétől számított 1 hónapig érvényes.

Az ügyfél teljes tőzsdei kereskedési idő alatt adott megbízása tárgynapi teljesítéssel fogadható el.

A letéti követelmény a megbízás érvényességi napjától a visszavonásig, vagy az érvényességi idő lejártáig, illetve a teljesítést követő 5. munkanapig az ügyfél fedezeti pénzszámláján zárolásra kerül.

A tőzsdei megbízást módosítani az ügyfél és az ügyfél aláírt visszavonása alapján lehet úgy, hogy az eredeti megbízást vissza kell vonni, és helyette újat kell felvenni. A visszavont megbízásra vonatkozó díjat természetesen nem kell megfizetnie az ügyfélnek, az új megbízás (illetőleg a teljesítési árfolyam) alapján kerül a díj felszámolásra.

A visszavonási bizonylatot a nyilvántartásban az eredeti megbízási szerződéshez kell lefűzni.

Ha már történt részteljesítés, az eredeti megbízás már teljesült részéről az Ügynök a kinyomtatott, ügyfél által is aláírt elszámolást a visszavonási nyilatkozattal együtt a nyilvántartásban elhelyezi.

Tőzsdei megbízások teljesítése:

A teljesítést, a határidő lejártával a megbízások rendszerbeli lejárttá tételét, valamint az Ügynök írásbeli kérése alapján a téves rögzítés miatti napon belüli stornózást a Forgalmazó végzi.

A Forgalmazó a tőzsdei kereskedés befejezése a BÉT kötéslistája alapján allokálja a megbízásokhoz tartozó kötések. Legkésőbb a következő munkanapon 9 óráig a számítógépes rendszer a párosított megbízások után a teljesítéseket elvégzi.

Ügyféllel történő elszámolás

Vétel esetén a teljesítést követő 5. munkanapon az ügyfél szabad pénzeszámláján a teljesített árfolyamérték bizományosi díjjal növelt összege levonásra kerül, az ügyfél kiválasztott értékpapírszámláján pedig megjelenik a megvásárolt értékpapír.

Eladás esetén a teljesítést követő 5. munkanapon az ügyfél kiválasztott pénzeszámláján a teljesített árfolyamérték bizományosi díjjal, illetve az esetleges árfolyamnyereség-adóval csökkentett összege jóváírásra kerül, és a kiválasztott értékpapír-számla megterhelődik az értékesített értékpapír-mennyiséggel.

Az árfolyamnyereség az értékpapír eladásakor kapott vételár és a megvásárláskor kifizetett vételár különbözete.

Értékpapír-számláról történt teljesítés esetén árfolyamnyereség-adó levonásra kerül sor.

Az adót a Forgalmazó vonja le az ügyfél által adott meghatalmazás alapján minden naptári negyedévet követő hónap 1. és 12. napja között.

Amennyiben az ügyfél által a vételi megbízásban megadott limitár alatt teljesít a Forgalmazó, úgy a letéti követelmény és a tényleges teljesítési összeg különbözete az ügyfél pénz szabad számlájára a teljesítés napján visszavezetésre kerül.

- Tőzsdén kívüli (OTC) értékpapír-kereskedelem

Az ügyfél kérésére az Ügynök adott mennyiségben, meghatározott limitáron rögzített megbízást vehet fel tőzsdén kívüli értékpapír eladására, illetve vételére. A megbízások a teljesítésig, vagy visszavonásig, illetve maximum a felvételtől számított 1 hónapig érvényesek.

A megbízást módosítani mindaddig lehet, amíg az adott ügylet részben vagy egészben nem teljesült.

A lebonyolítás a tőzsdei megbízáshoz hasonlóan működik, de a pénzügyi és értékpapír-teljesítés az előre megállapított teljesítési napra esik.

A letéti követelmény az ügyfél pénz-, illetve értékpapír- fedezeti számláján az ügylet teljesüléséig, visszavonásáig, vagy az érvényességi idő lejártáig zárva van.

A teljesítés napján történik az ügyféllel történő elszámolás, melynek során eladás esetén a bizományosi díjjal csökkentett összeg kerül az ügyfél szabad pénzeszámlájára, vétel esetén pedig az értékpapír kerül az ügyfél szabad értékpapír-számlájára.

A teljesített, módosított, visszavont és stornó szerződések aláírás a nyilvántartás részét képezik.

8. Befektetési jegyek forgalmazása

A befektetési jegy forgalmazása az ügyfél és a Forgalmazó között az Ügynök közreműködésével jönnek létre a tőzsdén kívüli megbízásos értékpapír-kereskedelemnek megfelelően meghatározott áron és mennyiségben. Az ügylet tényleges teljesülésének napja gyakorlatilag a megbízási szerződés ügyletkötési napja, mivel a befektetési jegyek

értékesítése/visszaváltása a számítógépes rendszer „Ajánlati könyv”-ében található nettó eszközértéken történik.

9. Osztalék-, hozam- és kamat- és tőkekifizetés

Osztalék az adózott eredményből a tag részesedése alapján kapott összeg. Az osztalék tényleges kifizetője kibocsátó, amely az osztalékot a jogosultnak közvetlenül juttatja, vagy a jogosult rendelkezése alapján megjelölt bankszámlára utalja.

Az osztalékfizetés feltétele névre szóló részvény esetében a részvénykönyvi bejegyzés, melyhez minden ügyfélnek kérelmet kell benyújtania a Forgalmazóhoz, mint Letétkezelőhöz, melyet adatszolgáltatási jelentésben továbbít a Keler Rt-n keresztül a kibocsátó felé. A kibocsátó a megküldött adatok alapján megállapítja az osztalékadó mértékét, majd az ezzel csökkentett összeget átutalja a letétkezelőnek. Így az értékpapír-tulajdonosok számláján már a nettó osztalék kerül jóváírásra.

Az Ügynök bemutatóra szóló részvényre vonatkozó osztalékot nem fizet ki.

A *kamat* és a *hozam* a kibocsátó által meghatározott kamat alapján számítva az ügyfél tulajdonában lévő értékpapír-mennyiség után járó összege, melyet a tényleges kamatfizetés napján a Forgalmazó automatikusan ír jóvá az ügyfelek szabad pénzeszámláin. A tőkét az ügyfél tulajdonában lévő értékpapír-mennyiség alapján a lejárat napján a Forgalmazó írja jóvá az ügyfelek szabad pénzeszámláin.

10. Pénzelszámolás a Forgalmazóval – nettó napi elszámolás alapján

Az Ügynöknek csak a fizikai pénzügyi mozgásokkal kell elszámolniuk, mivel ezek nemcsak az ügyféllel történő elszámolást, hanem a Forgalmazóval történő elszámolást, valamint az Ügynök leltárát is érintik (pénztári kifizetés, bevétel). A fizikai pénzügyi tranzakciók egyidejűleg mozgatják az ügyfél és az Ügynök pénzeszámláit.

A pénzelszámolás az Ügynök és a Forgalmazó között az Ügynök következő számláin történik:

1. „Pénz elszámolási számla/Branch” nevű elszámolási számla, amely az ügyletek napi elszámolandó egyenlegét mutatja,
2. „Díjelszámolási számla/Branch” nevű díj elszámolási számla, amely az ügyletek után az ügyfelek által fizetett díj (számlanyitási, tőkeszámla-nyitási) egyenlegét mutatja,
3. az Ügynök ügynök jutalék nevű számláján keletkező egyenleg a különböző tranzakciókkal kapcsolatos, az Ügynökök illető jutalékot tartalmazza.

Az ügyleti (Pénz elszámolási számla/Branch-en lévő egyenlegre vonatkozó) elszámolás (utalás) még a tárgynapon, a díjelszámolás a hónap utolsó munkanapján történik meg. A jutalékszámolásra vonatkozó elszámolás az Ügynök által kiállított számla kézhezvételét követő munkanapon történik meg. Az elszámolások feldolgozása után az Ügynöki elszámolási számlák egyenlege 0.

Az elszámolás a Forgalmazó 11500016-00000220. sz. bankszámláján történik.

Amennyiben bármely okból kifolyólag az Ügynök a pénzelszámolást teljesíteni nem tudja, úgy a következő napi elszámolásba számítandó be az elmaradt egyenleg.

A nem teljesítést követő 3. munkanapon a Forgalmazó jogosult követelését az Ügynök Forgalmazónál lévő értékpapír-állománya terhére kielégíteni.

Ügyletek rögzítése a rendszerben:

Az ügyleteket kizárólag az ügynök PSZÁF-hez bejelentett, a Forgalmazó által megadott jelszóval és jogosultságokkal rendelkező üzletkötő rögzíthet.

Nyilvántartás:

Minden szerződést, bizonylatot 2 példányban kell kinyomtatni, melyből egy példány az ügyfélé, egy pedig az Ügynök nyilvántartásában kerül lefűzésre.

Aláírás az Ügynöknél:

A Számlaszerződést egy részterület-irányító és egy üzletkötő, az egyéb szerződéseket és bizonylatokat két üzletkötő együttesen ír alá.

Az Ügynök üzletkötései csak a Forgalmazó által meghatározott értékpapírokra, hozamokra és limitekre vonatkozhatnak.

KÜLFÖLDI KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN VEZETETT FIZETÉSI SZÁMLÁK KEZELÉSE

Az ALBA Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. ügynökeként az Ügyfelek részére pénzforgalmi keretszerződés vagy fizetési számla keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott számlá(ka)t (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Takarékszövetkezet a Takarékbank nevében a devizaszámlákat a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kezeli.

Devizaszámlával rendelkező ügyfél részére a Takarékszövetkezet a számlára érkező deviza és forint jóváírásokat fogadja, illetve az ügyfél írásos megbízása alapján arról deviza, illetve forint kifizetéseket, átutalásokat (átvezetéseket) teljesít.

A Takarékszövetkezet bármely, az aktuális Hirdetményben közzétett pénznemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Takarékbank kamatmértéket tesz közzé.

A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

A Takarékszövetkezet ezt a tevékenységet az Általános Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Általános szerződési Feltételek a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi illetve fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez című tájékoztatóban foglaltaknak megfelelően végzi.

VIII. VALUTAFORGALMAZÁS

Az ALBA Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-72/2001. sz. határozatában a pénzváltási tevékenység végzését a Magyar Nemzeti Bank engedélyével egyetértésben engedélyezte.

A pénzváltási tevékenység keretein belül a Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeket végzi:

- 1. Konvertibilis valuta természetes személytől történő megvásárlása.*
- 2. Konvertibilis valuta természetes személy részére való eladása.*
- 3. Konvertibilis valuta más konvertibilis valutára történő átváltása (konverzió).*

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a Takarékszövetkezet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a takarékszövetkezet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.

IX. KEZESSÉG ÉS BANKGARANCIA VÁLLALÁS

A Takarékszövetkezet a Hpt. szerint meghatározott pénzügyi szolgáltatások körében a hitelképes ügyfeleinek éven belüli (éven túli) lejáratú bankgaranciát nyújt, illetve bankkezességet vállal forintban.

A bankgaranciát, bankkezességet a Ptk. 685 §. c pontjában foglalt gazdálkodó szervezetek (a jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók) vehetik igénybe.

A bankgaranciát, a bankkezességet a Takarékszövetkezet számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújt.

Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garancia vállalásában, kezességében az a hiteligénylő

- aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
- akinek félévnél régebbi lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn,
- akinek 60 napon túli lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- akinek hitelét a takarékszövetkezet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

A bankgarancia a Takarékszövetkezet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garanciát nyújtó nem veheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

Ha a Takarékszövetkezet az Ügyfélének megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

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

A Takarékszövetkezet a garancia 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.

Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevitelével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274. §. (2)). A kezesség járulékos jellegű a kezes a kedvezményezettrel szemben felvetheti azokat a kifogásokat melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben.

Készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az ún. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a jogosította kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A Takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a takarékszövetkezet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a Takarékszövetkezetnek megtéríteni.

X. A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖN KERESZTÜL

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

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

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

Az ügynök köteles azon takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom

számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződése alapján jogosult.

ÜGYNÖK ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ZÁLOGHITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG

A Takarékszövetkezet az ügynök útján történő záloghitelezési tevékenységet az I-1418/2004. és E-I-1272/2005. és EN-I-436/2010. sz. határozat alapján végezhet.

A tevékenység részletes szabályait, a zálogkölcsön folyósításának feltételeit, annak mértékét, időtartamát, a lejárt és ki nem váltott zálogtárgyak értékesítési módját a Záloghitelezési Üzletszabályzat és a Megbízási szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a kölcsönzéshez szükséges forrást folyamatosan biztosítja.

A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy az ügynök tevékenységének nyilvántartásai megfeleljenek a hitelintézeti tevékenység végzéséhez előírtaknak.

Az ügynök a Takarékszövetkezet által előírt bizonylatokat használja, az igényelt adatszolgáltatásokat a Takarékszövetkezet által meghatározott időpontban teljesíti.

A zálogkölcsön tárgya kizárólag olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó arany ékszer lehet, amely a kereskedelmi forgalomba hozatalra és a zálogkezelésre alkalmas.

Zálogtárgyat zálogul elfogadni csak nagykorú állampolgártól szabad, és a kiváltást is csak ilyen személy kérheti.

Ittas vagy egyéb állapota miatt nem beszámítható egyéntől zálogtárgyat sem elfogadni, sem részükre kiadni nem lehet.

A zálogtárgy becsértékét és a folyósítandó kölcsön összegét a becsüs állapítja meg, majd elkészíti a zálogjegyet, azt felülvizsgálja, majd a pénztárhoz továbbítja.

A folyósított hitelösszegért a becsüs egyéni felelősséggel tartozik, továbbá felel a zálogjegyen feltüntetett adatok helyességéért.

A türelmi idő lejáratát után ki nem váltott zálogtárgyat – a hatóság által letiltott, vagy más korlátozás alatt álló zálogtárgy kivételével – értékesíteni kell.

Minden hónap utolsó munkanapján kényszerértékesítési listát kell készíteni és a zálogtárgyakat értékesítésre előkészíteni.

XI. KISZERVEZÉS

Az ALBA Takarékszövetkezet a következő tájékoztatást adja a Takarékszövetkezet kiszervezett tevékenységéről:

Kiszervezett tevékenységet végző szervezet	Kiszervezett tevékenység
iSAFE Informatikai Kft. (székhely: 1123-Budapest, Alkotás u. 53.; cégj.sz.: 01-09-720851)	Ügyfelek által internetes felületen megadott személyes adatok tárolása.
Prime-Rate Kft. (székhely:1044-Budapest, Megyeri út 53.; cégj.sz.:0109694453)	Bankszámlakivonatok nyomtatása és postázása
Takinfo Kft. (székhely: 1122- Budapest, Pethényi u. 9.)	Adattovábbítási tevékenység
Integra Zrt. (székhely: 1037- Budapest, Kiscelli u. 104.)	Support tevékenység végzése a Tksz. adatállományában
Online Zrt. (székhely: 1032- Budapest, Vályog u. 3.)	MoonSol szoftver üzemeltetése

XII. ADATKEZELÉS

Hivatkozással a többször módosított személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló 1995. évi CXIX. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, továbbá az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény vonatkozó rendelkezéseire a Takarékszövetkezet az alábbiak szerint tájékoztatja személyes adatai kezelésének feltételeiről:

1. A Takarékszövetkezet a központi hitelinformációs rendszernek (a továbbiakban: KHR) a jogszabályokban meghatározott adatokat szolgáltatathat, illetve a központi hitelinformációs rendszer ilyen adatot tarthat nyilván és kezelhet.
2. Az Ügyfél köteles a szerződésből fennálló tartozás teljes megfizetéséig a Takarékszövetkezet számára a valóságnak megfelelő adatokat szolgáltatni. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által szolgáltatott adatok valódiságát a jogszabályok betartásával ellenőrzi.
3. A Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykiadó automatákban kamerát helyezhet el, amelyekkel az Ügyfélről videó-film-felvételeket rögzíthet, és a rögzített videófilm-felvételeket bármely vitás eset eldöntése kapcsán bizonyítékként felhasználhatja.
4. A Takarékszövetkezet időről-időre hirdetési célokból levél, telefon, SMS vagy e-mail üzenet útján tájékoztatja az Ügyfeleket termékeiről, szolgáltatásairól. Az Ügyfél személyesen bármely kirendeltségben, írásban vagy e-mail üzenetben jelezheti, ha ilyen közvetlen értesítés útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Ügyfél ilyen lemondását bármikor, indoklás és feltétel nélkül megteheti.
5. Az Ügyfél kérelmére a Takarékszövetkezet 30 napon belül tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő Ügyfél a folyó évben azonos területre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Takarékszövetkezetéhez még nem nyújtott be. Egyéb esetekben a Takarékszövetkezet fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadásával kapcsolatban költségtérítést állapítson meg.
6. Az érintett Ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; ha a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi. Az Ügyfél továbbá jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet az adatvédelmi biztoshoz.

XIII. PANASZKEZELÉS

Előfordulhat, hogy az ügyfél és a Takarékszövetkezet között véleményeltérés jelentkezik. A panaszkezeléssel az eseteket gyorsan és mindkét fél számára megnyugtató módon igyekszik a Takarékszövetkezet rendezni.

A panaszok benyújtásának helyét és módját, valamint a panasz kivizsgálásának, kezelésének folyamatát és részletes szabályait a Takarékszövetkezet kirendeltségeiben kifüggesztett és az internetes oldalán elektronikus formában is megismerhető panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

A panaszkezeléssel kapcsolatos fogalmak:

- **Ügyfél:** minden olyan természetes személy, egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, aki/amely a Takarékszövetkezet eljárását annak valamely konkrét szolgáltatásával vagy egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével kapcsolatban kifogásolja, illetve annak javítására vonatkozó javaslatot tesz. Ennek értelmében ügyfélnek minősül az, akinek – valamilyen jogviszony keretében – a Takarékszövetkezet szolgáltatást teljesít, valamint az is, aki a Takarékszövetkezet szolgáltatásaival kapcsolatos tájékoztatás, hirdetés, reklám vagy ajánlat címzettje. Az ügyfél fogalmába – a továbbiakban – annak képviselője is beletartozik.
- **Panasz:** a Takarékszövetkezet szervezeti egysége vagy munkatársa egyedi vagy általános eljárása, vagy magatartása ellen irányuló, szóban vagy írásban megtett bejelentés.
- **Bejelentés:** szóban vagy írásban tett felhívás, amely a Takarékszövetkezet működésével kapcsolatos bármilyen jogellenes vagy jó erkölcsbe ütköző hiányosságra vagy hibára utal.
- **Javaslat:** szóban vagy írásban megtett kezdeményezés, amely a Takarékszövetkezet működésének javítását célozza.
- **Ügyfélbejelentés:** szóban vagy írásban tett panasz, bejelentés vagy javaslat összefoglaló elnevezése.

A Takarékszövetkezet a bejelentéseket szóban illetve írásban (postai úton, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren keresztül) fogadja el.

Személyes bejelentést a Takarékszövetkezet bármelyik kirendeltségén, a kirendeltségen dolgozó munkatársaknak ill. a Takarékszövetkezet központjában – előzetes telefonon történt időpont egyeztetés után – lehet tenni.

A szóban tett panaszt a Takarékszövetkezet munkatársa azonnal megvizsgálja és szükség szerint orvosolja. Amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, úgy írásban kérheti az eset további vizsgálatát.

A Takarékszövetkezet az ügyfélbejelentésre adott, indoklással ellátott választ vagy megoldási javaslatát a lehető leggyorsabban, de legfeljebb a bejelentéstől számított 30 napon belül megküldi az ügyfél által megadott címre.

Az ügyfélbejelentés csatornáit a Takarékszövetkezet kirendeltségei, illetve a központja:

Telefon: 06-22-512-460; 06-22-316-171

Telefax: 06-22-512-479

e-mail cím: albatksz@invitel.hu

Postai cím: 8000 Székesfehérvár, Táncsics M. u. 2.

XIV. JOGORVOSLAT

A Takarékszövetkezettel kötött szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére az Adós/ok békéltető testülethez fordulhat(nak). A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület. A békéltető testületek adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján elérhető.

A békéltető testületek adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján (www.mkik.hu), valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján elérhető www.ofe.hu/inet/ofe/hu/menu/bekeltetes.html internetes oldalon megtalálható.

A Felügyeleti hatóság neve és székhelye:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP, Pf.:777., internet: www.pszaf.hu

Hoffmann Józsefné
Alba Takarékszövetkezet
elnök

Mellékletek:

Kamatkozó könyves takarékbetét

Gyámhatósági betét

Takaréklevél-betét

Lakossági és pénzforgalmi számlák

Lakáscélú betétek

Takarékszelvény

Kamatjegy

Fogyasztási kölcsön

Diákhitel

Vállalkozók részére nyújtható kölcsönök

Speciális vállalkozás-finanszírozási formák

Üzletszabályzat a kedvezményes építési kölcsönökről

Jelzálogkölcsön

Lombardhitel

Kamatozó könyves takarékbetét

Takarékbetétet bármilyen összegben minden természetes személy elhelyezhet.

A Takarékszövetkezet a betétes részére betétkönyvet szolgáltat ki. A betétbe betétet elhelyezni, kivétet eszközölni - lekötési időt ki nem töltött betétnél a kamat veszteség figyelembevételével - bármikor lehet.

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A takarékbetétekre vonatkozik a Hpt. IV. fejezete, ami az OBA biztosítást tartalmazza.

A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő szerint

- lekötés idő meghatározása nélkül (látra szóló)
- előre meghatározott lekötési időre
 - - 1 évre
 - - 2 évre
 - - 3 évre

A takarékbetét elhelyezhető rendelkezés szerint

- névre szólóan
- fenntartásosan

Névre szóló betétkönyvet a betétes nevére lehet kiállítani.

Névre szóló betétkönyvből kifizetést a Takarékszövetkezet a betétkönyv bemutatójának - személyazonosságának ellenőrzése mellett - teljesíti.

Fenntartásos betétkönyvet csak a betéttulajdonos nevére, aláírásának és személyi igazolvány számának egyidejű felvételével, és annak bemutatásához kötötten lehet kiállítani.

Fenntartásos betétkönyvet két vagy több személy is nyithat, de rendelkezni kell a betétkönyvből való kifizetés esetére, hogy a betéttulajdonosok együttesen vagy külön-külön jogosultak a betét felett.

Fenntartásos betét tulajdonosa úgy is rendelkezhet, hogy elhalálózása esetén a betétösszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetét tulajdonos hagyatékához; a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül is rendelkezhetnek.

Takarékbetétkönyvbe való forgalmazás csak a betétkönyv egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén - a betét összegét és a betétest megillető kamatot a betétkönyv bevonása ellenében lehet kifizetni.

Takarékbetét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

Kamatszámítás, aminek képlete

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma év végéig}}{360 \times 100}$$

A takarékbetét után járó kamatot - teljes kifizetést kivéve - minden év december 31-én írja jóvá a Takarékszövetkezet a betétszámlán, majd a takarékbetétkönyvbe.

A lekötött betéteknél minden egyes betételhelyezésnek el kell tölteni a lekötési időt. Kifizetés esetén mindig a legrégebbi befizetésből történik a felvétel.

Lekötési időt elfekvő betét a - lekötési időnek megfelelő kamatszázalékkal - tovább kamatozik.

A Takarékszövetkezet a takarékbetét után és a lekötési idő előtt felvett takarékbetét után a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet.

Gyámhatósági betét

A **gyámhatósági betét** olyan speciális, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betéti forma, ahol a megnyitott

- gyámhatósági (technikailag: lakossági) számla
- gyámhatósági fenntartásos takarékbetétkönyv (a továbbiakban: betétkönyv)

tulajdonosának (a gyermeknek, a gyámság vagy gondnokság alá helyezettnek) nincs rendelkezési joga az egyébként őt megillető pénzösszeg felett. A rendelkezési jog a jogszabályok és a gyámhatósági határozat szabta keretek között a szülőt, gyámot, gondnokot (továbbiakban: törvényes képviselő) illeti meg, mindaddig, amíg a jogosult nagykorúvá nem válik vagy nagykorúságának elérése előtt házasságot nem köt, illetve a gondnokság alól nem mentesül, ki nem kerül.

A fentieknek megfelelően ezen a speciális betéttípus alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Kiskorúak esetében, ha a szülő, mint törvényes képviselő a gyermek pénzét a Csjt. 82. §. (2) bekezdése alapján köteles gyámhatósághoz beszolgáltatni, és gyámhatóság elrendeli annak gyámhatósági betétben történő elhelyezését.
- Gyámság alatt álló kiskorú esetében, ha a gyámot, hivatásos gyámot, mint törvényes képviselőt kötelezi a gyámhatóság a kiskorú pénzének gyámhatósági betétben történő elhelyezésére. (Korm. Rend. 146.§ (1) bekezdése)
- Gondnokság alá helyezett személy esetében, ha a gondnok, mint törvényes képviselő - a Ptk. 20. §/B. §-a alapján - köteles a gyámhatóság felhívására beszolgáltatni és gyámhatósági betétben elhelyezni a gondnokolt pénzét.

Takaréklevél-betét

Futamidő szerint:

- 1 éven túli
 - 2 éven túli
 - 3 éven túli
-

Általános szerződési feltételek

1. A Takaréklevélben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Takaréklevél takarékbetét szerződésnek minősül.
2. A Takarékszövetkezet a Takaréklevelet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takaréklevélben a betételhelyező(k) személyéről különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. Törvény, továbbá az azt módosító, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A Takaréklevél betét fix címletű 5.000, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000 és 500.000 Ft névértékű betétokirat. A takarékosági időszak alatt a nagyobb címletű takaréklevelek kisebb címletekre jogfolytonosan felválthatók.
4. A Takaréklevél betétben forgalmazni, azokra megnyitásuk után további összeget elhelyezni vagy azokból rész kivétet (kamatfelvétet) teljesíteni – a felváltást kivéve – nem lehet.
5. A Takarékszövetkezet a Takaréklevélben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), a születés helyének és idejének, lakcímének, anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyezők aláírásának), továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosításához köti. Kiskorú betétes esetén a személyes azonosító adatok körén a törvényes képviselő (szülő, gyám) azonosító adatait kell érteni. A fenntartásos Takaréklevél betétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is el lehet helyezni. A fenntartásos Takaréklevél betétet a Takarékszövetkezet – a Takaréklevél jellegétől függően – csak a betétes vagy a megjelölt kedvezményezett részére fizeti vissza, a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése, illetve közlése alapján. Fenntartásos Takaréklevél betétből kifizetést a Takarékszövetkezet a betétes által megadott személyi azonosító adatainak vizsgálatával és a személyazonosság igazolására szolgáló okmány egyidejű bemutatására teljesíti.
6. Több személy által együttesen elhelyezett Takaréklevél betét esetében – egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában – valamennyi betétes egyetemlegesen

jogosult a betét feletti rendelkezésre. Ellenkező kikötés hiányában a Takaréklevél betétben elhelyezett összegek tulajdoni aránya egyenlő.

7. Nagykorú betétes a Takaréklevél betét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálózása esetén a betétet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takaréklevél betét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takaréklevél felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek.)
8. A Takarékszövetkezet egységei a betétes kívánságára a Takaréklevél betét összegét és annak kamatát az okirat bevonása ellenében fizetik ki.
9. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a Takaréklevélből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
10. A Takaréklevél betét olyan megtakarítási forma, amely az egy évnél hosszabb időre lekötött pénzeszegek betételhelyezésére szolgál.
11. A Takarékszövetkezet a Takaréklevél betét után – a tényleges elfekvési időre az általa meghatározott és a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Takarékszövetkezet által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
12. A Takaréklevél betét kamatozása – lekötési időt megért betét esetén – az elhelyezés hónapjának első napjával kezdődik és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart, a lekötési idő lejártáig beváltott betét esetén az elhelyezést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
13. A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:
$$K = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$
14. A Takaréklevél betét után járó kamat – a betétből történő teljes kifizetés esetét kivéve – minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.
15. A Takaréklevél betét kamatait külön nem, csak a Takaréklevél betét megszüntetésekor, az elhelyezett betéttel együtt lehet felvenni.
16. A Takarékszövetkezet jogosult a Takaréklevél betét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. Az új kamatmértéket a módosítást megelőzően legalább 15 nappal a Takarékszövetkezet a napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben köteles bejelenteni.
17. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül írásban bejelenteni a Takaréklevelet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás napján érvényes kamat megfizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
18. A névre szóló Takaréklevél betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.

19. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
20. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve a kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
21. A Takaréklevél betét titkos. Adatairól (pl.: a betétes nevééről, a betét összegéről stb.) a betét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
22. A Takaréklevélben elhelyezett betétösszeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló Takaréklevél. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) számú Korm. rendelet szabályozza.
23. A Takaréklevél elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Takaréklevélhez fűződő jogait közjegyző útján – az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében – érvényesítheti. Az eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
24. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet üzletszabályzatának, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú törvényerejű rendeletnek és a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvének a rendelkezései az irányadók.

Lakossági és pénzforgalmi számlák

Bankszámlanyitás

A bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlaszerződés alapján bankszámlát vezet. A forgalmazó bankszámla mellett a Takarékszövetkezet más típusok (elkülönített, lekötött stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.

Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Polgári törvénykönyv szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A bankszámla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Takarékszövetkezet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredeti, vagy hiteles másolatban, vagy másolatban fogadja el a Takarékszövetkezet.

Bankszámlaszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a bankszámla felett jogosultak körét is meg kell adni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél javára, nevére, és számlaszámmal ellátott forgalmazó számla mellett ugyancsak névvel, számmal ellátott más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyféltől - a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírási módon - fogad el.

A Takarékszövetkezet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél bankszámlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél bankszámlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet 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.

Amennyiben az Ügyfél folyószámlája, pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő a Takarékszövetkezet az érkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha az Ügyfél másként nem rendelkezik.

Az érkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra vonatkozó rendelkezést a számlatulajdonos csak az alább fel nem sorolt rendelkezések körében és e rendelkezések teljesítését követően adhat a Takarékszövetkezet részére;

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a helyesbítése,
- a Számlatulajdonos gazdálkodási köréhez nem tartozó vagyonnevelésből eredő követelések,
- bírósági és közigazgatási eljárás szerinti jogosított, illetve végrehajtóként eljáró szerv által benyújtott végrehajtó bírósági és közigazgatási határozat,
- társadalombiztosítási szerv, adóhatóság, vámhatóság által benyújtott követelésre,
- közjegyzőkről szóló 1991. évi XLII. tv. 112 §-ának megfelelő közjegyzői okiraton alapuló követelés.

Ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, a hitelintézet a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat a benyújtó részére visszaküldi vagy a számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásából törli, illetve az R. 6.

§ (2) bekezdése alapján benyújtott megbízásokat 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi vagy a jogosult számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden negyedév utolsó munkanapján ír a számlán jóvá.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hó végén, és számla megszüntetéskor.

A Takarékszövetkezet a bankszámla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

A számlatulajdonosok tájékoztatása a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 23. paragrafusa szerint történik.

Bankszámla megszüntetése

Az Ügyfél a bankszámla szerződését 30 napos határidővel felmondhatja. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Takarékszövetkezet - *amennyiben a bankszámla szerződésben kikötötte* - akkor kezdeményezheti a bankszámla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

Adatszolgáltatás

A 2006. évi V. törvény alapján a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi bankszámla megnyitását illetve megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak.

A Takarékszövetkezet köteles továbbá a pénzforgalmi bankszámlák nyitására és megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatást adni - a bankszámla megnyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzszám feltüntetésével - az állami adóhatóságnak.

Lekötött betétek

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 1000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és

- kamat jóváírása a bankszámlán jóváírásra kerül.

Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 206. §.(1) szerint tájékoztatni kell az Ügyfelet.

Lakáscélú betétek

Ezen betétekre vonatkozó jogszabályt, a lakáscélú megtakarításokról szóló 90/1987. (XII.29.) PM rendeletet hatályon kívül helyezte 1997. január elsejétől a 28/1996. (XII.12.) PM. rendelet, de rendelkezéseit azonban a már megkötött betétszerződésekre alkalmazni kell.

A lakáscélú megtakarítás olyan takarékosági megállapodás, amelyben a betételhelyező vállalja, hogy saját nevére és saját maga, vagy az általa megnevezett kedvezményezett részére minden hónapban – legalább 5 éven keresztül - 100-zal maradék nélkül osztható forintösszeget helyez el.

A felek eltérő megállapodásának hiányában az elhelyezett betét és időarányos kamata felett - a megállapodás időtartama alatt - a betételhelyező rendelkezik. A megállapodás lejáratával, amennyiben a kedvezményezett nagykorú, a betét és kamat feletti jogot megszerzi. Ha a megállapodás lejártakor a kedvezményezett kiskorú, nagykorúságának eléréséig a rendelkezési jog a betételhelyezőt illeti meg.

A betétbe a megállapodás megkötésekor, illetőleg annak érvényességi ideje alatt egyszerre nagyobb összeg is elhelyezhető, illetőleg a rendszeres havi betétösszeg az időtartam alatt bármikor felemelhető.

A megállapodás időtartam lejárta után a megtakarítást tovább lehet folytatni, illetve a betétszámlán a befizetéseket és kamatát tartani.

Lakáscélú betétből részösszeget kivenni nem lehet.

A betételhelyező fontos okból (pl: betegség vagy katonai szolgálat) a megállapodásban vállalt befizetéseket szüneteltetheti. A szüneteltetés idejével a megállapodás időtartama meghosszabbodik.

A betételhelyező a befizetett lakáscélú megtakarítások után a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvényben meghatározott adókedvezményben részesült a 2001. adóévig.

A lakáscélú betétek - az 1996. évi CXII tv. szerint - államilag és OBA által garantáltak.

A Takarékszövetkezet minden év december 31-én a tárgyévi kamatot jóváírja a betétszámlán. A befizetésekről és a jóváírt kamatról valamint az év végi számlaegyenlegről évente írásban értesíti a betételhelyezőt a Takarékszövetkezet.

A lakáscélú betét kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

kamatszámítás képlete

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma évvégéig}}{360 \times 100}$$

Ha a betételhelyező a megállapodást felmondja vagy az abban vázolt kötelezettségek nem teljesítése miatt a megállapodás hatályát veszti, a külön kamatjótávírásra és a külön kölcsön igénybevételére vonatkozó jogok megszűnnek. A Takarékszövetkezet a megállapodást 3 havi tartalék, illetve a kötelezettségek ismételt elmulasztása esetén előzetes figyelmeztetés nélkül megszüntnek tekinti.

A Takarékszövetkezet a lakáscélú betétek után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizet.

A megállapodásban vállalt feltételek teljesítése esetén külön jogszabályban meghatározott feltételek szerint külön kölcsön adható.

A lakáscélú megtakarítások után adható kölcsön összegét és feltételeit a

- lakáscélú támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet
- ennek végrehajtásáról szóló 12/2001.(I.31.) ÉVM sz. Korm. rendelet
- áruvásárlási kölcsönökről szóló többször módosított 105/1987. (XII.31.) PM-Kem együttes rendelet

szabályozza.

Takarékszelvény

1. A Takarékszelvényben betétet csak természetes személyek helyezhetnek el.
2. A Takarékszövetkezet a Takarékszelvényt névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takarékszelvényben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
A Takarékszelvény kifizetése a családi és utónév (születési név, házassági név), a születési hely és idő, a lakcím, valamint az elhelyező anyjának születési neve, továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.
3. A Takarékszövetkezet kötelezi magát arra, hogy a takarékszelvényen befizetett összeget bármikor, az elhelyezési időnek megfelelő napi kamattal együtt kifizeti, továbbá vállalja, hogy a lejáratú időn belül a kamatot nem csökkenti.
4. A Takarékszelvény az elhelyezés napját követő 3. hónap elteltével jár le. A hónapokban megállapított határidő azon a napon jár le, amely nap számánál fogva a kezdő napnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárt hónapjában hiányzik, akkor a hónap utolsó napján. A lejárat napjára kamat nem jár.
5. A kamatszámításnál a Takarékszövetkezet minden hónapot 30 naposnak tekint, így a betét után a teljes futamidőre legfeljebb 90 napi kamat illeti meg a betételhelyezőt/kedvezményezettet.
Havonként elszámolt kamatos kamat kizárólag a teljes lekötési idő eltelte esetén jár, lejárat előtt nem fizethető. Lejárat után a Takarékszelvény tovább nem kamatozik.
6. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetéskor levon.
7. A Takarékszelvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén az okiratok közjegyzői eljárás során történő megsemmisítésére vonatkozó szabályok az irányadók.
8. A névre szóló Takarékszelvény betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.
9. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a pénzügyekre vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Takarékszervény számlabetét

- 1) A Takarékszervény betétben történő betételhelyezésre természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek egyaránt jogosultak.
- 2) A Takarékszövetkezet a Takarékszervény betétet névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takarékszervény betétben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, továbbá az azt módosító, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölést nem fogadhatja el.
- 3) A Takarékszervény betét kifizetés a családi és utónév (születési név, házassági név), a születési hely és idő, a lakcím, valamint az elhelyező anyjának születési neve, továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.
- 4) A Takarékszövetkezet kötelezi magát arra, hogy a túloldalon szereplő befizetett összeget bármikor, az elhelyezési idő megfelelő napi kamattal együtt kifizeti, továbbá vállalja, hogy a lejáratú időn belül a kamatot nem csökkenti.
- 5) A kamatok mértékét és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt egységesített betéti kamatlábmutatató (EBKM) értékét mindenkor a Hirdetmény tartalmazza, melyet a Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggeszt. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet szabályozza.
- 6) A Takarékszervény betét havi kamatozása, az elhelyezés napját követő 3. hónap elteltével jár le. A kamatszámítás a befizetés napján kezdődik és a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik. Ha kifizetés hónapjában nincs az elhelyezés dátumával megegyező nap, akkor a kamatszámítás a hónap utolsó napja előtti napon végződik.

Az egyhavi kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{Kamat} \% \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

- 7) Havonként elszámolt kamatos kamat kizárólag a teljes lekötési idő eltelté esetén jár, lejárat előtt nem fizethető. Lejárat után a Takarékszervény betét tovább nem kamatozik.
- 8) Amennyiben a Betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően az elhelyezett összeg vagy az elhelyezett összeg és az addig megszolgált kamatok újra lekötethők a Betételhelyező által meghatározott alkalommal. Ha konkrét lekötési alkalom nincs meghatározva, akkor folyamatos újra lekötés is kérhető. Az újra lekötésnél mindig figyelembe kell venni az időközben történt esetleges kamatváltozásokat, azaz az újra lekötés mindig az aktuális, a Hirdetményben szereplő kamattal történik.
A Betételhelyező - amennyiben az újra lekötés lehetőségével nem él - rendelkezhet úgy is, hogy lejáratkor az elhelyezett összeg és a megszolgált kamatok az általa megadott bankszámlára kerüljenek átutalásra.

- 9) A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetéskor levon.
- 10) A névre szóló Takarékszövetvény betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben a Hpt. 100.§ (1) bekezdés és (2) bekezdés c) pontjában felsoroltak kivételével van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. Törvény tartalmazza.
- 11) A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a pénzügyekre vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Kamatjegy

1. A Kamatjegy olyan megtakarítási forma, melynek elhelyezése és visszafizetése a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján „Kamatjegy” elnevezésű betétokirat ellenében történik.

A Kamatjegyben betétet csak természetes személyek helyezhetnek el.

2. A Kamatjegy címlet nélküli. A minimálisan elhelyezhető betétösszeg **10.000 Ft.** Ezen értékhatár felett bármilyen, 100-zal maradék nélkül osztható összegben váltható.
3. A Takarékszövetkezet a Kamatjegyet névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Kamatjegyben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, továbbá az azt módosító, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. évi törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

A Kamatjegy kifizetése a családi és utónév (születési név, házassági név), a születési hely és idő, a lakcím, valamint az elhelyező anyjának születési neve, továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.

4. A Kamatjegyben elhelyezett összeget a betételhelyező(k) vagy a feltétel bekövetkezése után a kedvezményezett kívánságára az okirat egyidejű bevonása mellett a Takarékszövetkezet bármikor visszafizeti.
5. A Kamatjegy lejáratára 1 év.
6. A kamatok mindenkori mértékét a Takarékszövetkezet a pénztártermeiben kifüggesztett „Hirdetmény”-ben teszi közzé és a Kamatjegy után az így közzétett kamatot fizeti. A Takarékszövetkezet a „Hirdetmény”-ben, a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltünteti a kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
7. A Takarékszövetkezet jogosult a Kamatjegyben elhelyezett betét után járó kamat mértékét egyoldalúan bármikor, a lekötési időn belül módosítani. A Takarékszövetkezet az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
8. A Kamatjegy havi kamatozású. A kamatszámítás a befizetés napján kezdődik és – minden hónapot 30 naposnak tekintve – a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos

naptári napot megelőző napon kezdődik. Ha a kifizetés hónapjában nincs az elhelyezés dátumával megegyező nap, akkor a kamatszámítás a hónap utolsó napja előtti napon végződik.

Az egyhavi kamat kiszámításának módja:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \%}{12 \times 100}$$

9. Kamata havonta emelkedő mértékű. Töredék hónapra kamat nem jár. A Kamatjegy lejáratát követően tovább nem kamatozik.
10. A Kamatjegyben elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetésekor levon.
11. A Kamatjegy titkos. Adatairól a Kamatjegy tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
12. A Kamatjegy elvesztését vagy megsemmisülését a befizetőhelynél azonnal be kell jelenteni. A betételhelyező a Kamatjegyhez fűződő jogait közjegyző útján – az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében – érvényesítheti. Az eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
13. A Kamatjegy betét személyenként – a betételhelyező egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.
14. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a pénzügyekre vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Kamatjegy számlabetét

- 1) A Kamatjegy betétben történő betételhelyezésre természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek egyaránt jogosultak.
- 2) A Takarékszövetkezet a Kamatjegy betétet névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Kamatjegy betétben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, továbbá az azt módosító, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölést nem fogadhatja el.
- 3) A Kamatjegy betét kifizetése a családi és utónév (születési név, házassági név), a születési hely és idő, lakcím továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.
- 4) A Kamatjegy betétben elhelyezett összeget a betételhelyező(k) vagy a feltétel bekövetkezése után a kedvezményezett kívánságára a Takarékszövetkezet bármikor visszafizeti.
- 5) A Kamatjegy betét lejáratára 1 év.
- 6) A kamatok mértékét és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) értékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza, melyet a Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggeszt. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet szabályozza.
- 7) A Takarékszövetkezet jogosult a Kamatjegy betétben elhelyezett betét után járó kamat mértékét egyoldalúan bármikor, a lekötési időn belül módosítani. A Takarékszövetkezet az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási határidővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
- 8) A Kamatjegy betét havi kamatozású. A kamatszámítás a befizetés napján kezdődik és a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik. Ha kifizetés hónapjában nincs az elhelyezés dátumával megegyező nap, akkor a kamatszámítás a hónap utolsó napja előtti napon végződik.
- 9) Az egyhavi kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:
$$\frac{\text{Tőke} \times \text{Kamat}\% \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$$
- 10) Kamat havonta emelkedő mértékű. Töredék hónapra kamat nem jár. A Kamatjegy betét lejárat után tovább nem kamatozik.

- 11) Amennyiben a Betételhelyező úgy rendelkezik, a lejáratot követően az elhelyezett összeg vagy az elhelyezett összeg és az addig megszolgált kamatok újra lekötethők a Betételhelyező által meghatározott alkalommal. Ha konkrét lekötési alkalom nincs meghatározva, akkor folyamatos újra lekötés is kérhető. Az újra lekötésnél mindig figyelembe kell venni az időközben történt esetleges kamatváltozásokat, azaz az újra lekötés mindig az aktuális, a Hirdetményben szereplő kamattal történik.
A Betételhelyező - amennyiben az újra lekötés lehetőségével nem él - rendelkezhet úgy is, hogy lejáratkor az elhelyezett összeg és a megszolgált kamatok az általa megadott bankszámlára kerüljenek átutalásra.
- 12) A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetésekor levon.
- 13) A Kamatjegy betét titkos. Adatairól a Kamatjegy betét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.
- 14) A Kamatjegy betét személyenként a betétes egyéb, a jelen Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben, a Hpt. 100.§ (1) bekezdés és (2) bekezdés c) pontjában foglaltak kivételével van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva. A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. Törvény tartalmazza.
- 15) A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a pénzügyekre vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Takarékszámlehet

I. Bevezetés

A Takarékszámlehet az egyéni- és társas, a jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében a Ptk. 530.§-a szerinti betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében a Ptk. 529.§- a szerinti - korlátozott funkcióval rendelkező - bankszámla. Jelen Üzletszabályzat a Takarékszámlehettel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205. § (3) és (5) bekezdésében foglalt feltételektől függően válnak az egyes jogügyletek részévé, és így mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

II. Általános rendelkezések

1. Számlatulajdonosok köre

Takarékszámlehetet devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

A természetes személyek kisebb közösségei (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevéen (legalább két néven) is nyitható Takarékszámlehet.

2. A Takarékszámlehet szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Takarékszámlehet szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzmoss megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

A betétszerződés alapján a Takarékszövetkezet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a számlahehetben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.

A Takarékszámlehet minimális egyenlege : 0 Ft*

3. Rendelkezés a Takarékszámlehet felett

* Ajánlott mérték „0”, de a forgalmazó Takarékszövetkezet által beállítható érték

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személyírásban jelenti be a Takarékszövetkezetnek, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét feletti ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takarékszövetkezet számlabetét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

4. A Takarékszövetkezet számlabetétben végezhető tranzakciók

A Takarékszövetkezet számlabetéttel kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés:

pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetétből felvétel:

pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.

Vállalkozó kör esetében a pénztári tranzakciókon kívül kizárólag a saját bankszámláról történő betételhelyezésre, illetve saját bankszámlára történő átvezetésre, megszüntetésre van mód.

5. Biztosítottság

A Takarékszövetkezet számlabetét személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

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

6. Titkosság

A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Takarékszövetkezet nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hpt. 51.§ és 52.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

7. Végrehajtás

A Takarékszövetkezetnél kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII.tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Takarékszövetkezetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A számla megterheléséről - a Takarékszövetkezet által közölt értesítési cím alapján - a végrehajtó értesíti a nem adós számlatulajdonost. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

8. Kamatozás

A Takarékszövetkezet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal az egységeiben kifüggesztett „Hirdetmény” útján teszi közzé.

A betétek kamatozása a befizetés napján (befizetést követő napon) kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma a 365 nap):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{\text{évi kamatnapok száma}}$$

$$365 * 100$$

A Takaréék számlabetétét előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A lekötési idő 3, 6 hónap, illetve 1, 2, 3, 4 és 5 év lehet. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jövőírt összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A Takarékszövetkezet a Takaréék számlabetétben elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: EBKM) is.

Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Kormányrendelet szabályozza.

Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM 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.

A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM 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.

A Takaréék számlabetétben elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. Kivételt képez ez alól a 3 és a 6 hónapos lekötés, ahol a 3, illetve a 6 hónapos lekötés lejártát követően - ha az eredeti elhelyezéskor az ügyfél (ellenkező rendelkezéséig) folyamatos, ismételt lekötés választott - minden lejárt kamatozási periódust követően a tőkéhez írónak a kamatok.

A Takaréék számlabetétből történő felvétel esetén a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha a tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jövőírt kamat azonos

összegeben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Takarékszövetkezet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a kamatot már jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után a Takaréék számlabetétet nem szünteti meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti. A 3 és a 6 hónapos lekötés esetén azonban, a lejáratot követően (ha az ügyfél nem köti le ismét a betétet, illetve az eredeti elhelyezéskor nem rendelkezik a lekötés folyamatos megújításáról) nem az ezen lekötéseknél meghirdetett kamatok kerülnek látra szólóan elszámolásra, hanem a Takarékszövetkezet által a Hirdetményben szereplő, alacsonyabb, látra szóló kamatok (pl.: látra szóló folyószámla kamat) kerülnek figyelembe vételre.

A Takaréék számlabetétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.

A Takarékszövetkezet jogosult a Takaréék számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is. A Takarékszövetkezet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.

9. A Számlatulajdonos értesítése

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost – eltérő megállapodás hiányában - a Takaréék számlabetétben elhelyezett pénzeszközökről évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

10. A Takaréék számlabetét megszűnése

A Takaréék számlabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takaréék számlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg

A Takaréék számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

III. Természetes személyek nevéen nyitott Takaréék számlabetét

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni az alábbi okmányok és adatok alapján.

Okmányok:

Belföldi természetes személy esetében: a személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Külföldi természetes személy esetén: útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,

14. életévét be nem töltött természetes személy esetében: személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa

Adatok:

Családi és utóneve (születési név), amennyiben van, házassági neve

Lakcíme,

Születési helye, ideje

Állampolgársága,

Anyja születési neve,

Azonosító okmányának típusa és száma,

Külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye.

A Takarékszövetkezet felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számlabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlabetét megszüntetés, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezett megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása, eseteit.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszámra vonatkozóan a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezéséből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevében nyitott Takarékszámra vonatkozóan a Számlatulajdonosok megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevében nyitott Takarékszámra vonatkozóan a Számlatulajdonosok megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

A törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amennyiben a jogügylet értéke a jogszabályban előírt értékhatárt (jelenleg százezer forint) meghaladja.

A nagykorú betétes úgy rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a Takarékszámra vonatkozóan a Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a Takarékszámra vonatkozóan a Számlatulajdonosok által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

elhelyezett Takarékszövetkezet számlabetétét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszövetkezet számlabetétét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betéttulajdonos - feltételhez kötötten – kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét tulajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

IV. Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozásoknak, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetét

A Takarékszövetkezet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) III. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően a Takarékszövetkezet kéri az alábbi igazoló okirato bemutatását:

a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta

Más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

A Takarékszövetkezet a jogi vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetet az alábbi adatai alapján azonosítja:

Név, rövidített név,

Székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe,

Főtevékenység,

Azonosító okirat száma

Képviselőre jogosult neve és beosztása,

A kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be a számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket. A számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon – a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal – igazolni kell.

A Takarékszövetkezet nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a Takarékszövetkezet számlabetét feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájáról érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetéteiből felvétel pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájára történő átutalással valósulhat meg.

V. Kis közösségek Takarékszövetkezet számlabetéte

A Takarékszövetkezet kisebb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: klubok, osztály közösségek, stb.) megtakarítási célú betételhelyezéseit a képviselőinek nevében (két néven) nyitott Takarékszövetkezet számlabetéteiben fogadja és vezeti. Képviselői jogukat külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás stb.) kell igazolniuk, mely a szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Az okirattól a közösség tagjai, a tényleges tulajdonosok megállapíthatóak. Az okiratban a közösség tagjai nyilatkoznak arról, hogy tudomásul veszik, hogy - a közös betétekre vonatkozó szabályoknak megfelelően - a számlán kezelt pénzeszköz bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. A közösség képviselői a közösség bármely tagjára a számlanyitással egyidejűleg elhalálozási rendelkezést adnak, ezzel a közösség által gyűjtött betét nem képezi részét a számlatulajdonos hagyatéki vagyonának.

Szerződéskötéssel a számlatulajdonosok (képviselők) kinyilvánítják, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét nyitásakor és a számlán végzett tranzakciók során, a Számlatulajdonosok (a közösség képviselői) nem saját nevükben, hanem a közösség képviselőiént járnak el. A betétben elhelyezett összegek nem részei személyes vagyonuknak.

Az ügyfelek azonosítására, a számla kezelésére, a számla feletti rendelkezésre a III. fejezet két névre szóló betét vonatkozásában leírt szabályok az irányadóak.

VI. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízásnak helytelen kiállítására miatt, a téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő kárért nem tartozik felelősséggel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybevett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A közös betét, valamint a kis közösségek képviselői nevében megnyitott betét esetében a Számlatulajdonosok valamint a közösség tagjai (tényleges tulajdonosok) egymás közötti belső jogviszonya semmilyen módon nem tartozik a Takarékszövetkezet érdekkörébe és felelősségi

körébe. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosok egymás közötti illetve az általuk képviselt közösség tagjai közötti jogvitákban nem vesz részt, és a közöttük fennálló belső jogviszonnyal összefüggésben keletkezett károkért mindennemű felelősségét kizárja.

VIII. Vegyes rendelkezések

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és jegybanki rendelkezések, valamint a Takarékszövetkezet szerződésben foglaltak az irányadók.

Fogyasztási kölcsön

a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez – a természetes személy részére – nyújtott kölcsön és a felhasználói célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

A kölcsönigénylők köre

Havi rendszeres jövedelemmel rendelkező, nagykorú, természetes személyek, akiknek a jövedelme a kölcsön törlesztő részleteinek megfizetésére megfelelő fedezetet nyújt.

Nem kaphat kölcsönt:

- rendszeres, igazolható jövedelemmel nem rendelkező személy,
- akinek bármilyen korábbi hitelét a Takarékszövetkezet felmondta,
- a korábban rossz minősítésű hitellel rendelkező adós,
- akivel szemben nem fizetés miatt végrehajtási eljárás van folyamatban, illetve akivel szemben fizetési meghagyás lett kibocsátva,
- azon adós, akinek bármilyen korábbi hitele kapcsán a Takarékszövetkezetnek hitelezési vesztesége keletkezett.

Diákhitel

A Kormány 86/2006. (IV.12.) számú rendeletében szabályozta a hallgatói hitelrendszert, melynek célja, hogy minden fiatal számára esélyt teremtsen a felsőoktatásban való részvételre. A hallgatói hitelrendszer keretében hallgatói hiteleket a Diákhitel Központ Rt. nyújtja hitelintézetek bevonásával.

Vállalkozók részére nyújtható kölcsönök

- **beruházási hitel**
- **forgóeszközhitel**
- **rulírozó hitel**
- **pénzforgalmi bankszámlahitel**

Beruházási hitel

A beruházási hitel lényege, hogy a hitel elbírálásánál az elsődleges szempont nem a beruházást végrehajtó vállalat hitelképessége, hanem a beruházás jövőbeni megtérülése, illetve jövedelemtermelő képessége.

A Takarékszövetkezet elsősorban az újonnan induló beruházások finanszírozását vállalja.

A kölcsönigénylők köre

Beruházási hitel nyújtható bármely belföldi székhellyel, illetve telephellyel rendelkező vállalkozás részére, amely a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik, – vagy amely vállalja, hogy a beruházási megvalósítása előtt a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi bankszámlát nyit – és a beruházás pénzügyi elszámolásáig (visszafizetéséig) ezt a bankszámlát nem szünteti meg. Az ügyfélnek vállalnia kell, hogy a beruházás teljes pénzforgalmát ezen a számlán keresztül bonyolítja le.

Nem nyújtható hitel olyan tevékenység folytatásához, illetve kialakításához, mely tevékenység (1) a hatályos törvények, jogszabályok által tiltottnak minősül, vagy (2) ha a tevékenység végzéséhez hatósági engedélyek szükségesek és az ügyfél nem teljesíti a működéshez szükséges jogszabályi feltételeket (nem szerzi be a hatósági engedélyeket), továbbá (3) ha a tevékenység nem felel meg a Takarékszövetkezet üzletpolitikájában elfogadott elveknek.

A kölcsön összege, futamideje

A kölcsön minimális összege nincs meghatározva.

A kölcsön maximális összegét a beruházás jellege, a vállalkozás teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke határozza meg.

A beruházási hitel futamideje – a beruházás jellegétől függően – általában 3-10 év, ezen belül legfeljebb 1-2 év türelmi idő adható. Az ügyfél igénye szerint ennél rövidebb, illetve, ha a pénzügyi terv ezt alátámasztja – és a takarékszövetkezeti források is lehetővé teszik –, hosszabb (jelentős infrastruktúra-fejlesztéseknél esetleg 15 év) futamidő is engedélyezhető. A hosszabb futamidő engedélyezéséhez nagyon alaposan kell elemezni a tervezett beruházás célszerűségét, üzleti-pénzügyi tervének realitását és perspektivikus jövedelemtermelő-képességét, valamint a Takarékszövetkezet éven túli forrásszerzési lehetőségeit.

Saját erő

A hiteligénylőnek a beruházás megvalósításához saját forrással kell rendelkeznie, ennek mértéke a nettó fejlesztési költség (általában) minimum 30%-a.

Az általánosan elvártnál kisebb saját erő biztosítása mellett megvalósuló beruházási ügylet a kockázati döntés keretében – egyedi elbírálás alapján – engedélyezhető.

A saját erő meglétének egyértelműen ellenőrizhetőnek és igazolhatónak kell lennie. Ugyancsak egyértelműen láthatónak kell lennie, mi a fedezete az ÁFA összegeknek.

Amennyiben a hiteligénylő a beruházás megvalósításához külső, nem hitelintézeti forrást (vissza nem térítendő költségvetési támogatását) is igénybe vesz – melyet bankgaranciával nem kell biztosítani –, az legfeljebb a saját forrás-követelmény 50%-áig (a beruházás költségvetésének 15 százalékpontos mértékéig) fogadható el.

Ha a vissza nem térítendő támogatás mértéke eléri, vagy meghaladja a beruházás költség-előirányzatának 15%-át, akkor az ügyfélnek legalább a beruházás teljes költség-előirányzat 15%-ánál nagyobb tényleges saját forrással kell rendelkeznie. (Kivéve azt az esetet, ha a saját forrás rendelkezésre állását a Takarékszövetkezetnek a forrás-nyújtó felé ellenőriznie és igazolnia kell.) Speciális konstrukciók esetében (egyes programokhoz kapcsolódó támogatási feltételrendszerek, pályázati kiírások), az adott beruházás saját erő igényére vonatkozó előírásokhoz kell igazodni.

Egyéb követelmények

Mindegyik beruházási hitel esetében érvényesíteni kell a következőket:

- az ügyféltől meg kell követelni, hogy az elszámolásokról elkülönített nyilvántartást vezessen.
- a hitelkérelemben egyértelműen meg kell jelölni a finanszírozás célját, anyagi-műszaki összetételét, valamint a finanszírozási források összetételét
- a Takarékszövetkezet csak utólagos (a fizikai megvalósulást követően kiállított számlák alapján történő) finanszírozást vállal.
- a finanszírozást úgy kell lebonyolítani, hogy az ügyfél a saját erő készpénzhányadát, valamint a fizetendő ÁFA összegek fedezetét a Takarékszövetkezetnél vezetett számlán helyezze el és a beruházással kapcsolatos pénzforgalmát azon keresztül bonyolítsa le.

Rövidlejáratú hitelek

- Rulírozó hitel
- Bankszámlahitel
- Forgóeszközhitel (eseti hitel)

Ezen rövidlejáratú hitelek a vállalkozások forgóeszközei és forrásai átmeneti, rövid ideig tartó egyensúlyhiányának finanszírozására szolgál azoknak az ügyfeleknek a körében, akik a Takarékszövetkezet hitelezési rendje és az érvényben lévő adósminősítési eljárások keretei között hitelképesnek minősíthetőek.

A kölcsönigénylők köre

A Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi bankszámlával rendelkező vállalkozások (jogi személy és nem jogi személy gazdasági társaságok), önkormányzatok, szövetkezetek és egyéb gazdálkodó szervezetek, továbbá egyéni vállalkozók, mezőgazdasági őstermelők részére nyújthatóak a jelen szabályzatban foglalt rövidlejáratú hitelek.

A hitelek általános feltételei

A rövidlejáratú hitelek az alábbi azon pénzforgalmi bankszámla tulajdonosok vehetik igénybe, akik/amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- adósminősítésük szerint jó hitelképességű
- legalább féléves számlavezetési kapcsolatban állnak a Takarékszövetkezettel.

Rulírozó hitel és bankszámlahitel esetén további feltétel, hogy számlaforgalmukat teljes körűen vagy meghatározó részben a Takarékszövetkezettől bonyolítsák le.

A rulírozó hitel rendeltetése, hogy az ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva, folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzsükséglet kiegészítő forrásait. A hiteltípus alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a Takarékszövetkezet – az általa elismert nagyságrendben – ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az ügyfél rendelkezésére.

A bankszámla-hitelkeret rendeltetése azonos a rulírozó számla rendeltetésével azzal a lényeges különbséggel, hogy a rendelkezésre álló hitelkereten belül a kölcsönök folyósítása és törlesztése automatikusan történik. Lényeges különbség még, hogy a bankszámlahitel célhoz nem kötötten használható fel, viszont a Takarékszövetkezet rulírozó hitel esetén a Takarékszövetkezet előírhat konkrét célú felhasználást.

A forgóeszközhitelt – mint az elnevezése is mutatja – a vállalkozások forgóeszköz beszerzéseikhez kapcsolódó, a vevő-szállítóállomány eltérő futamidejéből adódó rövidtávú likviditási – kivételes esetekben középtávú – hiteligényeinek kielégítéséhez nyújtható.

A forgóeszközhitel felhasználási célhoz kötött hitel, az ügyfélnek elszámolási kötelezettsége van a Takarékszövetkezet felé.

Speciális vállalkozás – finanszírozási formák

VIZIKÖZMŰ HITEL

A Takarékszövetkezet a vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. törvény alapján, a vízgazdálkodási társulatok tevékenységét szabályozó 160/1995.(XII.26) Kormány rendelet szerint működő víziközmű-társulatok szervezésében, vagy az érintett önkormányzatokkal megvalósuló társberuházási szerződések keretében létrejövő konkrét projektek megvalósításához nyújt hitelt.

Híteligénylők köre

A hitel felvételére csak azon vízgazdálkodási közfeladatok ellátására létrejött víziközmű-társulat jogosult, amely

- cégbíróság bejegyzése folyamatban van vagy már megtörtént,
- a tagokra vonatkozó érdekeltségi hozzájárulás fizetését, beruházási hitel felvételét a társulat határozatképes taggyűlésének – érdekeltségi egység arányában számított – legalább 51%- a megszavazta,
- a közfeladat társulati úton történő ellátásához a szükséges vízügyi hatósági engedélyt megkapta,
- az érdekeltségi területén működő önkormányzat(ok) a hitel felvételéhez készfizető kezességet vállalt(ak), és a készfizető kezesség mértékéről az illetékes települési önkormányzati jegyző a 2. számú mellékletben szereplő igazolást kiállította,
- számláját a hitelezőnél vezeti és vállalja, hogy a számlát a hitel lejártáig vagy a beruházás befejezésekor a víziközmű-társulat megszűnéséig nem szünteti meg.

Egy érdekeltségi területen, az adott közfeladat ellátására csak egy társulat működhet.

Nem igényelhet hitelt a társulat

- forgóeszköz finanszírozásához;
 - ,amely megszűnés alatt áll, vagy amely ellen felszámolási eljárás indult, illetve az eljárás megindítására irányuló kérelem van ellene előterjesztve a bíróságon;
 - ,amelynek az APEH – APEH Járulékgazgatóság, VPOP felé fennálló lejárt tartozása van.
- Az erről szóló nemleges igazolásokat a hitel első folyósításáig köteles a társulat bemutatni.

Finanszírozható fejlesztési kiadások

Új települési szennyvízközmű-beruházásnak minősül az a fejlesztés, amelynek keretében az ellátatlan településen szennyvízcsatorna-hálózat épül és/vagy új tisztítómű létesül, vagy meglévő tisztítómű kapacitásbővítése valósul meg.

Finanszírozható fejlesztési kiadásnak minősül minden olyan tevékenység költsége, mely közvetlenül a szennyvízközmű-beruházás létesítését, fejlesztését szolgálja, különösen:

- bonyolítási díjak;
- műszaki tervezés, engedélyeztetés;
- építési, szerelési munkák;
- egyéb, a fejlesztéshez kapcsolódó kiadások.

Hitellel nem finanszírozható kiadások:

- zártkerti övezetek vízellátási, csatornázási munkálatai,
- lakótelepek előközművesítési munkái,
- házi bekötővezetékek építése.

A fejlesztési kiadásokat az engedélyezett műszaki tervek alapján készült költségvetés szerint kell figyelembe venni.

Üzletszabályzat a kedvezményes építési kölcsönökről és az ezzel kapcsolatos támogatásokról

A lakáscélú támogatások és kedvezményes kölcsönök alapvető szabályait a 3/2005 (I. 12.) 12/2001. (I. 31.) sz. 2009. 06.30. nappal részben megszűnt Korm. Rendelet, valamint a 134/2009 (VI. 23) sz. Korm. rendelet határozza meg.

A Takarékszövetkezet által saját forrásból nyújtandó, változó kamatozású – kiegészítő kamattámogatásos –, természetes személyek által felvehető lakáscélú kölcsönök folyósításával kapcsolatos teendők szabályozása.

Az adó-visszatérítési támogatás 2005. február 1-től megszűnt. A 2005. január 31. napján hatályos szabályozás akkor alkalmazható, ha az adásvételi szerződés megkötésére illetve az építési engedély kiadására 2005. február 1. előtt került sor.

A.) A fiatalok, valamint a többgyermekes családok részére nyújtandó lakáscélú állami támogatott kölcsön kamattámogatásának feltételei:

1.) A kamattámogatásra jogosultak köre

A) a fiatal és a többgyermekes támogatott személy

AA) Budapesten és a megyei jogú városokban a 25 millió forintot,

AB) egyéb településeken a 20 millió forintot

meg nem haladó - a telekár nélkül számított - összegű, az áfa összegét is tartalmazó építési költségek vagy vételár esetén legalább komfortos komfortfokozatú új lakás építésére vagy értékesítés céljára felépített új lakás megvásárlására,

B) a nagykorú támogatott személy, építési költséghatár nélkül településtípustól függetlenül lakás korszerűsítésére

2.) A kölcsön célja

- *új lakás felépítésére*, melyekre az építési engedélyt 2005. január 31-ét követően adták ki,
- *értékesítés céljára felépített új lakás megvásárlására*, mely lakásokra az adásvételi szerződést 2009. július 1-jét követően kötötték meg
- *lakás korszerűsítésére*.

Nem minősül új lakás felépítésének meglévő épület, épületrész vagy építmény átalakítása.

Korszerűsítéshez csak az építési termékek műszaki követelményeinek, megfelelőség igazolásának, valamint forgalomba hozatalának és felhasználásának részletes szabályairól szóló rendelet szerinti megfelelőségi igazolással rendelkező termékeket lehet felhasználni.

Meglévő kölcsöntartozás kiegyenlítésére szolgáló kölcsönhöz kamattámogatás nem nyújtható.

A kölcsön összege

A kiegészítő kamattámogatás mellett nyújtható kölcsön összegét az adósok fizetőképessége, a meglévő saját erő mértéke és az építendő/vásárlandó lakás értéke határozza meg.

3.) Az építési költség, a vételár vagy a korszerűsítés költsége kiegyenlítéséhez felvett kamattámogatott kölcsön összege

a) lakás építése, új lakás vásárlása esetén

aa) Budapesten és a megyei jogú városokban legfeljebb a 12,5 millió forint,

ab) egyéb településeken legfeljebb 10 millió forint,

b) lakás korszerűsítése esetén legfeljebb 5 millió forint

lehet, azonban a kölcsönösszeg nem haladhatja meg az igénylő, annak házastársa, bejegyzett élettársa, élettársa, az eltartott gyermekek és családtagok együttes tulajdoni hányadával arányos építési költségeket (vételárat), korszerűsítési költséget.

A saját javasolt erő mértéke a bekerülési költség minimum 30 %-a.

4.) A kölcsön devizaneme

A kölcsön csak forintban nyújtható és a törlesztése is csak forintban történhet. A támogatás időtartama alatt árfolyamkockázatot sem a kölcsönt igénybe vevő támogatott személy, sem a Magyar Állam nem viselhet.

5.) A kölcsön futamideje, törlesztése

A kölcsön futamideje az ügyfél és a Takarékszövetkezet megállapodása alapján kerül megállapításra.

A tőketörlesztést és a kamatfizetést a kölcsönfelvevő havi részletekben, annuitásos módszerrel teljesíti.

6.) A kölcsön hiteldíja

A kölcsön ügyleti kamata – megkötött kölcsönszerződésenként üzleti évenként – változó.

Az ügyleti kamatot a Takarékszövetkezet a piaci viszonyok és a belső szabályzatai alapján, valamint annak figyelembe vételével határozza meg úgy, hogy a támogatás időtartama alatt az ellenszolgáltatás mértéke nem haladhatja meg az állampapírhozamnak, ennek hiányában a referenciahozamnak a 110%-ának 3 százalékponttal növelt mértékét.

Az állampapírhozamot és a referenciahozamot az ÁKK Zrt. az internetes honlapján minden naptári hónap harmadik munkanapjáig közzéteszi azzal, hogy azokat a közzététel naptári hónapját követő hónap első napjától azon kölcsönszerződésekre kell alkalmazni,

a) amelyeket a közzététel naptári hónapját követő hónap első napját követően kötöttek meg,

b) amelyek esetében az ellenszolgáltatás a közzététel naptári hónapját követő hónap első napját követően megváltozik.

Az ügyleti kamatot szerződéskötéskor kell meghatározni és a kölcsön folyósításának napjától kell felszámítani a teljesítést megelőző napig. A kamatnapok számát a fenti időszakra naptári napokban kell számítani. A kamat megfizetése havonta, minden hónap 15. napján, munkaszüneti, vagy bankszünnap esetén a következő első banki napon esedékes.

A már megkötött **szerződés futamideje alatt** az ügyleti kamatot **üzleti évenként kell felülvizsgálni** az Államadósság Kezelő Központ által a megelőző időszakra már közzétett átlaghozam alapján. Az ügyleti kamat változásáról a hatályba lépést megelőző 15 nappal Hirdetményben kell tájékoztatni az ügyfeleket.

A Takarékszövetkezet üzleti évnél a naptári évet tekinti.

A kamatszámítás a következő képlettel történik:

$$\text{A kamat összege} = \frac{\text{kölcsön összege} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb} (\%)}{360 \times 100}$$

A **Takarékszövetkezet** a kölcsön után **kezelési költséget**, valamint **hitelbírálati díjat** számít fel. A kezelési költség és a hitelbírálati díj mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A kezelési költség havonta, a kamatfizetéssel egyidejűleg, a hitelbírálati díj a kérelem befogadásakor esedékes.

B.) A kamattámogatás

A kamattámogatásos kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam a kölcsön futamidejének lejártáig, de legfeljebb húsz évig nyújt támogatást.

A kamattámogatás mértéke

- a) új lakás felépítése vagy vásárlása céljából többgyermekes támogatott személy esetén
 - aa) *hat vagy ennél több gyermek* esetében az állampapírhozam 70%-a, ennek hiányában a referenciahozam 70%-a,
 - ab) *öt gyermek* esetében az állampapírhozam 64%-a, ennek hiányában a referenciahozam 64%-a,
 - ac) *négy gyermek* esetében az állampapírhozam 59%-a, ennek hiányában a referenciahozam 59%-a,
 - ad) *három gyermek* esetében az állampapírhozam 55%-a, ennek hiányában a referenciahozam 55%-a,
 - ae) *két gyermek* esetében az állampapírhozam 52%-a, ennek hiányában a referenciahozam 52%-a,
- b) *új lakás felépítése vagy vásárlása céljából* fiatal támogatott személy esetében az állampapírhozam 50%-a, ennek hiányában a referenciahozam 50%-a,
- c) *lakás korszerűsítése esetén* az állampapírhozam 40%-a, ennek hiányában a referenciahozam 40%-a,

azzal, hogy amennyiben a támogatott által fizetendő, az a)-c) pont szerint számított kamattámogatással csökkentett ellenszolgáltatás 6% alá csökkenne, kamattámogatásként az a mérték vehető igénybe, ami az ügyleti kamat 6%-os mértékének eléréséhez szükséges.

Amennyiben a kölcsön törlesztése során

- a) a többgyermekes támogatott személy háztartásában élő eltartott gyermekek száma születés, örökbefogadás, hatósági vagy bírósági határozat alapján növekszik az adós, a házastárs, az élettárs, a bejegyzett élettárs 45. életéve betöltése előtt, vagy
- b) a fiatal támogatott személy többgyerekesé válik az adós, a házastárs, az élettárs, a bejegyzett élettárs 45. életéve betöltése előtt,

úgy a kamattámogatást a 6. § (6) bekezdés szerinti értesítéstől számított második naptári hónaptól kezdődően a kölcsön futamidejéből hátralévő időszakra a magasabb gyermekszám alapján kell számítani.

A gyermekszám-növekedésről

- a) a Kincstár a családtámogatási adatbázisában szereplő adatok alapján az adósnak - a családtámogatási ellátás igénylésének vagy az azzal összefüggő adatközlésnek részeként is előterjeszhető - kérelmére elektronikusan értesíti, vagy
- b) az adós a személyazonosító igazolvány vagy a születési anyakönyvi kivonat bemutatásával, illetve az örökbefogadást, illetve a bírósági elhelyezést bizonyító okiratok bemutatásával írásban értesíti

a Hitelintézetet.

A támogatott kölcsön adósának törlesztési terheit csökkentő ezen kamattámogatás havi összege legfeljebb az ügyleti vagy üzleti év kezdetekor fennálló, még esedékessé nem vált tőketartozás után számított kamattámogatás 1/12-ed része. A kölcsön részfolyósítása vagy egyhavi törlesztőrészletet meghaladó előtörlesztése esetén a kamattámogatás a fennálló, még esedékessé nem vált tőketartozás után számított összeg havi időarányos része.

A kamattámogatást a szerződéskötéskor az érvényes – szerződéskötést megelőző hónapban közzétett - átlaghozam alapján kell meghatározni és a szerződést érintő kamatváltozáskor kell aktualizálni a szerződéskötéskor érvényes jogszabályi előírásoknak megfelelően.

Az adós az állami kamattámogatással csökkentett kamatot fizeti.

Az állami kamattámogatást az ügyfél törlesztésével egy időben és azzal arányosan kell az adós hitelszámláján jóváírni.

A támogatott személy kamattámogatásra csak le nem járt tőketartozása után jogosult.

Lejárt tőketartozásnak a kölcsönszerződés felmondása miatt esedékessé vált tőketartozás, valamint a fel nem mondott kölcsönszerződésből eredő lejárt tőketartozás minősül, amelynek fizetési (törlesztési) késedelme a 30 napot meghaladja.

A kamattámogatás visszafizetése

A jogosulatlan igénybevétel esetei a következők:

a) valótlan adatokat tartalmazó nyilatkozat,

Ha az igénylő a Hitelintézetnek vagy az igazolást kibocsátónak valótlan adatot tartalmazó nyilatkozatot tett, és ez alapján jutott kamattámogatáshoz, akkor az igénylő a folyósított összeget az igénybevétel napjától a Ptk. 232. §-a szerint számított kamataival együtt köteles visszafizetni.

b) hamis számla, nem valós gazdasági esemény,

Ha a Hitelintézet azt észleli, hogy a számla valóságos vagy a számlában szereplő gazdasági esemény megtörténte kétséges, a tények feltárása érdekében megkeresi az állami adóhatóságot.

Ha az állami adóhatóság vizsgálata során azt állapítja meg, hogy a kamattámogatás igénybevétele jogosulatlan, vagy a támogatott személy nem a tőle elvárható gondossággal járt el, és ezáltal érdekkörében felmerült ok miatt az igénybevétel szabálytalan, akkor a támogatott személy lakóhelye szerint illetékes állami adóhatóság - jogosulatlanul igénybe vett

költségvetési támogatás címén - előírja az igénybe vett kamattámogatás az igénybevétel napjától számított késedelmi pótlékkal növelt összegének visszatérítését.

c) az építkezés nem fejeződik be az építési engedély szerinti időpontig, vagy az építő építési szándékától eláll;

Ha

- a támogatások igénybevételének alapját képező építési munkák a szerződésben, legfeljebb három évben - vagy ezt indokolt esetben két évvel meghosszabbított időtartamban - meghatározott időpontig nem készülnek el, vagy
- az építető az építési szándékától eláll, vagy
- a használatbavételi engedély megszerzése előtt a szerződés teljesítése más, az építetőnek felróható okból hiúsul meg, illetőleg
- a használatbavételi engedély megszerzése előtt az építető a Rendelet szerint támogatott és már igénybevett kölcsönt visszafizeti

a kamattámogatást a nyújtásáról kötött szerződés alapján a Hitelintézetnek vissza kell vonnia és az igénybevevőnek a már folyósított támogatásokat az igénybevétel napjától esedékes a Ptk. 232. §-a szerint számított kamatokkal együtt köteles a támogatás nyújtója részére visszafizetni.

A Kincstár az ügyfélnél a kamattámogatás igénybevételének jogszerűségét hatósági ellenőrzés keretében vizsgálja. Ha a Kincstár a hatósági ellenőrzés során megállapítja, hogy az ügyfél jogosulatlanul vette igénybe a kamattámogatást, akkor határozatban intézkedik a kamattámogatás – igénybevétel napjától számított késedelmi pótlékkal növelt összegének – visszatérítése iránt. Ez esetben a késedelmi pótlék mértéke a Ptk. 232. §-a szerinti kamat. A közigazgatási hatósági eljárásra első fokon a Kincstárnak a támogatással érintett ingatlan fekvésének helye szerinti regionális igazgatósága, másodfokon a Kincstár központja az illetékes. A Kincstár a jogosulatlan igénybevétel tényéről a Hitelintézetet írásban tájékoztatja. A Kincstár hatósági jogkörében eljárva méltányossági eljárást nem folytathat le, kivéve a részletfizetés engedélyezését. A kamattámogatás részletekben történő visszafizetése akkor engedélyezhető, ha a kérelmező igazolja, hogy a támogatás azonnali és egyösszegű megfizetése családi, jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeire is tekintettel aránytalanul súlyos terhelést jelent.

Egyéb előírások

A kamattámogatás nyújtásának feltétele, hogy az igénylő(k) és az együtt költöző(k) a rendelkezésükre álló anyagi eszközöket - a korszerűsítés kivételével - az építési költség vagy a vételár kiegyenlítésére használják fel.

Az igénylő(k) és az együttköltöző(k) rendelkezésére álló anyagi eszközként kell számításba venni a kamattámogatásra irányuló kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül értékesített lakásának, illetve tulajdoni hányadának az eladási árát is, amely csökkenthető:

- a) az értékesített lakást terhelő és a lakás eladása érdekében egyösszegben visszafizetett önkormányzati, munkáltatói támogatással,

- b) a lakás eladása érdekében egy összegben kiegyenlített lakáscélú hitelintézeti kölcsön összegével,
- c) a számlával igazolt ingatlan-közvetítői jutalék összegével,
- d) a kamattámogatásra irányuló kérelem benyújtását legfeljebb egy évvel megelőzően vásárolt és az építés helyszínéül szolgáló építési teleknek az általános forgalmi adó (a továbbiakban: áfa) összegével növelt vételárával,
- e) a kamattámogatással vásárolni kívánt lakás telekárát is tartalmazó vételárának legfeljebb 10%-ával, ha ezen összeg kifizetése a korábbi lakás eladását bejegyző földhivatali határozat kiadásának időpontját legfeljebb 120 nappal előzi meg,
- f) olyan számlával, szerződéssel igazoltan kifizetett összeggel, amelyet az igénylő az általa vásárolni kívánt, de végül a tulajdonába nem került lakás megszerzésére fizetett ki, ha az összeg az értékesítés céljára lakást építő gazdasági társaság bíróság által elrendelt felszámolásának teljes befejezését követően nem térült meg,
- g) a lakásértékesítésből származó bevétel után megfizetett és az állami adóhatóság által igazolt személyi jövedelemadó összegével.

A kamattámogatással épített, vásárolt, korszerűsített ingatlanban a támogatott személyeknek legalább 50%-os tulajdoni hányaddal kell rendelkezniük.

Adókedvezmény igénybevétele

Amennyiben az Ügyfelet a mindenkor hatályos Személyi Jövedelemadó törvény szerinti adókedvezmény illeti meg, úgy annak igénybe vételéhez a Takarékszövetkezet az Ügyfél részére a naptári év végével – az adóévben lakáshitel törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévét követő év január hó 31-ig, és megküldi a kedvezményre jogosult Ügyfél kölcsönszerződésben – vagy az Ügyfél külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Ügyfél jogosult kedvezményre (pl. Adóstársak), úgy az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra és egy eredeti példányban megküldésre.

Jelzálogkölcsön

Felhasználási céltól függetlenül gazdasági társaságoknak, szövetkezeteknek, egyéni vállalkozóknak és mezőgazdasági őstermelőknek, családi gazdálkodóknak (a továbbiakban együtt: vállalkozások), valamint természetes személyeknek ingatlan jelzálogjog fedezete mellett nyújtható hitel konstrukcióját, a hitelnyújtás általános feltételeit és gyakorlati lebonyolítását tartalmazza.

A kölcsönnyújtás általános feltételei

A kölcsönigénylők köre

A kölcsön felvételére csak azon

- a) természetes személyek (a továbbiakban: magánszemélyek) jogosultak, akik
 - az igénylés időpontjában betöltötték a 18. életévüket, cselekvőképes devizabelföldiek (az igénylésnek nincs felső korhatára, azonban ha a kért hitel futamideje alatt a hiteligénylő betölti, ill. az igényléskor már betöltötte a 70. életévét, úgy a Takarékszövetkezet további biztosíték bevonásának lehetőségéről dönthet);
 - legalább a mindenkori minimál bér, illetve az azt elérő nyugdíj összegének megfelelő, igazolható rendszeres jövedelemmel rendelkeznek,
 - a Takarékszövetkezetnél átutalási számlával rendelkeznek vagy azt nyitnak és vállalják, hogy a kölcsönszerződés lejártáig azt nem szüntetik meg és más hitelintézettől kölcsönt a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül nem vesznek fel.

- b) gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéni vállalkozások, őstermelők jogosultak, amelyek
 - az igénylés időpontjában betöltötték a 18. életévüket, cselekvőképes devizabelföldiek (az igénylésnek nincs felső korhatára, azonban ha a kért hitel futamideje alatt a hiteligénylő betölti, ill. az igényléskor már betöltötte a 70. életévét, úgy a Takarékszövetkezet további biztosíték bevonásának lehetőségéről dönthet);
 - nyilvántartásba vétele, illetve cégbíróság bejegyzése már megtörtént, illetve rendelkezik a megfelelő (vállalkozói-, őstermelői) igazolvánnyal,
 - bankszámlájukat a Takarékszövetkezetnél vezetik és vállalják, hogy a számlát a hitel lejártáig nem szüntetik meg.
 - nem szerepelnek a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR, korábban BAR);
 - nem folyik ellenük büntető- vagy végrehajtási eljárás.

Nem engedélyezhető kölcsön azon

aa) természetes személy számára,

- aki rendszeres, igazolható jövedelemmel nem rendelkezik,
- akinek lejárt, ki nem egyenlített tartozása van (vagy volt) a Takarékszövetkezettel vagy bármilyen más hitelintézettel szemben,
- aki korábban valótlan adatokat közölt,
- akinek a Takarékszövetkezet egy korábbi kölcsönszerződését felmondta,
- akinek tartozását bírósági eljárás során kellett beszedni,
- akinek lejárt vagy per alatt álló köztartozása van

- akiről negatív információ áll rendelkezésre.

bb) vállalkozás számára:

- amelynek lejárt, ki nem egyenlített tartozása van (vagy volt) a Takarékszövetkezettel bármilyen más hitelintézettel szemben,
- amely ellen csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási, végrehajtási eljárás indult,
- amely korábban valótlan adatokat közölt
- amelynek a Takarékszövetkezet egy korábbi kölcsönszerződését felmondta,
- amelynek tartozását végrehajtási eljárás során kellett beszédni,
- amelynek lejárt vagy per alatt álló köztartozása van,
- amelynek tulajdonosairól, vezető tisztségviselőiről negatív információ áll rendelkezésre,
- amelynek éves beszámolójához tartozó könyvvizsgálói záradékában (jelentésében) korlátozás található.

Nem adható továbbá hitel azon ügyfeleknek, akik/amelyek nem felelnek meg a Takarékszövetkezet üzleti-, hitelezési- és kockázatkezelési stratégiájában/politikájában foglaltaknak.

Finanszírozható kiadások

A jelen üzletszabályzat alapján nyújtott kölcsön felhasználási célhoz nem kötött, így a Takarékszövetkezet nem vizsgálja, hogy az Adós mely kiadásai finanszírozására fordítja a kölcsönt.

Az igényelhető kölcsön nagysága

A felajánlott ingatlanfedezet hitelbiztosítéki értékétől függően a nyújtható kölcsön minimum összege **1.000.000 Ft.**

A hitelbiztosítéki érték és a kölcsön (tőke + 1 éves ügyleti kamat) aránya: 170 – 200 % kell legyen a döntéshozó döntésétől függően.

A kölcsön összegét e korlátok figyelembevételével a takarékszövetkezet belső szabályzatai alapján egyedi hitelbírálattal határozza meg.

A hitelbiztosítéki érték valamely ingatlannak az óvatos becslés alapján meghatározott értéke. Hitelbiztosítéki értéként a menekülési értéket kell alkalmazni.

A hitelbiztosítéki értéket (a menekülési értéket) ingatlan-értékbecsléssel foglalkozó cégek állapítják meg.

Az ingatlan forgalmi érték az értékbecslő által a helyi viszonyok alapján megállapított érték.

A Takarékszövetkezet az ingatlan értékbecslő által meghatározott menekülési értéket – a helyi viszonyok figyelembe vételével – a döntés-előkészítés során felülbírálhatja, attól eltérhet.

A kölcsön futamideje, törlesztése

A tőketörlesztést, a kamat és kezelési költség fizetést a kölcsönfelvevő havi részletekben, hagyományos annuitásos módszerrel teljesíti.

A törlesztés megfizetésének esedékessége havonta a hónap 15. napjáig.

A kölcsön futamideje – 12 –240 hónap.

A kölcsönösszeg a szerződések hatályba lépését, illetve a folyósítási feltételek teljesítését követően egy összegben, az ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára kerül folyósításra.

A kölcsön kamata és egyéb díjai

Az ügyleti kamat és az egyéb díjak mértékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

Kamat

A konstrukció kamata változó kamatozású.

A Takarékszövetkezet az ügyleti kamat változás hatályba lépéséről legalább 60 nappal előbb Hirdetmény útján értesíti az ügyfelet.

A kölcsön kamatát a Takarékszövetkezet a kölcsön folyósításának napjától számítja fel a teljesítést megelőző napig. A kamatnapok számát a fenti időszakra naptári napokban számítja a Takarékszövetkezet.

A kamatszámítás a következő képlettel történik:

$$\text{A kamat összege} = \frac{\text{kölcsön összege} * \text{kamatnapok száma} * \text{kamatláb} (\%)}{36.000}$$

Ügyfél által fizetendő egyéb díjak (a mindenkori kondíciós lista alapján):

- *kezelési költség*: a kölcsönnyújtó a kölcsön után kamat módjára kezelési költséget számít fel. A kezelési költség szerződés szerinti.
- *elbírálási díj*: a kölcsönigénylés befogadásakor felszámítandó
A befizetett hitelbírálati díj a kölcsön összege után számított kezelési költségbe nem kerül beszámításra. Ha valamilyen ok miatt kölcsönnyújtásra nem kerül sor, a befizetett hitelbírálati díj nem kerül visszafizetésre, az a takarékszövetkezetet illeti meg.
- *folyósítási jutalék*:
mértéke: az engedélyezett kölcsönösszeg meghatározott %-a
fizetendő: a kölcsön folyósításakor
- *halasztási költség*:
mértéke: a halasztásra kerülő, illetve a lejáraton túl megfizetett törlesztőrészletek, ill. tartozás összegének 6 %-a
fizetendő: a halasztás, prolongáció engedélyezésének időpontjában
- *ügyintézési díj*:
fizetendő: minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban az ügyfelek kérésére a takarékszövetkezetnek a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat kell ellátni

- *szereződésmódosítási díj:*
mértéke: meghatározása %-os formában
fizetendő: az ingatlan fedezete mellett nyújtott kölcsönök esetében akkor, ha az ügylet futamideje alatt az adós az ügylet jogi biztosítékát képező ingatlan mentesítése érdekében másik ingatlan fedezetét biztosítja, az átjegyzésre kerülő – eredetileg nyújtott – kölcsön összege alapján.
- *előtörlesztési díj:* előtörlesztésre az adós jogosult. A tőke-előtörlesztést a Takarékszövetkezet az ügyféllel szemben fennálló lejárt követelések, a díj, valamint az előtörlesztés napjáig megszolgált kamatok elszámolása után végzi el.
= a fennálló tőketartozás egy részének előtörlesztése esetén: fix összegű
= a fennálló tartozás egyösszegű, teljes megfizetésének esetén: %-os mértékű
- *az értékbecslés díja* (közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő),
- *a szerződések közokiratba foglalásának díja* (közvetlenül a közjegyzőnek fizetendő),
- *a jelzálog bejegyzetésének, töröltetésének díja* (közvetlenül a Földhivatalnak fizetendő),
- *helyszínelés díja:* fix összegű felszámítandó: éves hitelkarbantartás alkalmával
- *levelezési költség:* nem szerződészerű teljesítés következtében kiküldött levelek esetében fizetendő
- *zárlati költség*

A hitel éves felülvizsgálata során változhat az ingatlan becsült értéke és a megfelelő hitelfedezeti szorzó figyelembevételével a kihelyezhető összeg (tőke) csökkenhet. Amennyiben a fennálló tőketartozás meghaladja az éves felülvizsgálat során megállapított hitelfedezeti érték alapján az ingatlanra adható maximum hitelt, **a takarékszövetkezet előírhatja a különbözet előtörlesztését.**

Fedezetek

Ingatlanra vonatkozó jelzálogjog

A takarékszövetkezet fedezetként tehermentes, vagy legfeljebb a megkötendő szerződéssel folyósított kölcsön összegével együttesen hetven százalékig terhelt ingatlanokat fogad el, amelyek az ingatlan-nyilvántartásban külön helyrajzi számon nyilvántartott önálló ingatlanként szerepelnek. Amennyiben az ingatlannak több tulajdonosa van, úgy természetesen mindegyik tulajdonos hozzájárulása szükséges a hitel felvételéhez, illetve az ingatlanra vonatkozó jelzálogszerződést és opciós vételi szerződést mindegyik tulajdonosnak alá kell írnia.

A jelzálogszerződés tartalmazza, hogy a zálogkötelezett kiürített, beköltözhető állapotban köteles az ingatlant a zálogjog érvényesítése során kielégítés céljára rendelkezésre bocsátani.

Nem fogad el a takarékszövetkezet fedezetként olyan ingatlant, ahol a rendelkezési jog korlátozás alatt áll, vagy várhatóan állni fog (rendezési terv módosítása, műemlékvédelem, természetvédelem, stb.)

NFA által termőföld vásárlása esetén nyújtandó „vásárlási” garancia

A Takarékszövetkezet csatlakozott a Takarékbank és a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet között kötött Együttműködési Szerződéshez, úgy az abban foglaltak szerint fedezetként bevont – tulajdonos(ok) által fedezetként felajánlott – termőföld esetén az NFA a fedezetként

bevont termőföldet megvásárolja, ha a termőföld fedezet mellett nyújtott hitel – az adós hitelszerződésben foglalt kötelezettségeinek megszegése következtében – felmondásra kerül.

Opció szerződés

Az ingatlan tulajdonosa – az NFA bevonásával bonyolított ügyletek kivételével – az opciós szerződésben vételi jogot enged a Takarékszövetkezetnek az ingatlanra. A vétel csak abban az esetben realizálódik, ha az Adós a kölcsönügylettel összefüggő fizetési kötelezettségeit nem teljesíti. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet, mint vevő az opciós szerződésben rögzített vételáron megvásárolhatja az ingatlant. A vételárból levonásra kerül az Adós fennálló tartozása és a különbözet kerül kifizetésre az eladó részére. Az opciós szerződést esetenként a takarékszövetkezet közokiratba foglalja és bejegyezteti az ingatlan-nyilvántartásba.

További feltételek

A Takarékszövetkezet az alábbi, a hitelezés biztonságát növelő feltételeket is előírhat, illetve elfogadhat.

- Amennyiben az ingatlanon hasznélvezeti jog van bejegyezve, úgy a hasznélvező(k)nek az ingatlanon fennálló holtig tartó hasznélvezeti jogáról ellenérték követelése nélkül már a kölcsönszerződés aláírásakor le kell mondaniuk arra az esetre, ha az adós ellen a Hitelező bírósági végrehajtást indítania. E nyilatkozat alapján a Hitelező jogosult az ingatlan-nyilvántartásból a közösen illető holtig tartó hasznélvezeti jogot törölni, és az ingatlanra tehermentes állapotban végrehajtási eljárást vezetni.
- Amennyiben az ingatlan lakott, a bentlakók befogadásáról befogadó nyilatkozatot kell tennie a befogadónak, legkésőbb a kölcsönszerződés aláírásakor. A befogadó nyilatkozat lehet magánokirat, illetve döntés szerint közokirat. Abban az esetben, ha a takarékszövetkezet döntése közokirat, ezt minden esetben közjegyző előtt kell megtenni.
- Amennyiben az ingatlan tulajdonosa vagy hasznélvezője kiskorú, az ingatlan terheléséhez (jelzálogjog, opciós jog) a területileg illetékes gyámhivatal engedélye is szükséges.
- Vagyonbiztosítás az ingatlanra, melynek kedvezményezettje a Takarékszövetkezet.
- A hitelnyújtás feltételeként a Takarékszövetkezet előírhatja a Hitelgarancia Rt. vagy az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány – az adott hitelgarancia szervezettel kötött megállapodásban foglaltak szerinti – kezesként történő bevonását.

Ügyfél-tájékoztatás

A Takarékszövetkezet a Hpt. 203. §-ában foglaltak szerint köteles az ügyfeleit tájékoztatni. Ennek megfelelően köteles a jelzáloghitelre vonatkozó Hirdetményét ügyfél-tájékoztatás céljából az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszteni, valamint az ügyfél

kívánsága esetén azt ingyenesen az ügyfél rendelkezésére bocsátani. A Hirdetménynek tartalmaznia kell a kölcsön kamatát, költségeit, díjait, illetve a teljes hiteldíj mutató (THM) mértékét is.

A takarékszövetkezet kötelezettsége természetes személy Adós esetén, hogy a kölcsönszerződés aláírása előtt az Adóssal a következő információkat ismertettesse:

- 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;
- a szerződéssel kapcsolatos összes költséget, ideértve a kamatokat, járulékokat, valamint ezek éves, százalékban kifejezett értékét;
- azon feltételeknek, illetőleg körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható;
- a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat;
- a szükséges biztosítékok meghatározását, valamint
- a szerződéshez kapcsolódóan a megkövetelt biztosításokat.

Lombard hitel

A konstrukció keretében a kölcsönnyújtás az állam, valamint a jegybank által kibocsátott értékpapírok, a Takarékszövetkezet saját, illetve más hitelintézetek által működtetett speciális megtakarítási formái, tőzsdén jegyzett értékpapírok, kereskedelmi kötvények, valamint a Takarékszövetkezetnél elhelyezett forint és devizabetétek (továbbiakban: megtakarítások) fedezetként történő bevonása mellett történik.

A kölcsönigénylők köre

Jogi személyiségű és nem jogi személyiségű társas vállalkozások, egyéni vállalkozók, egyéb, egyéni vállalkozói igazolvánnyal nem rendelkező vállalkozók, valamint természetes személyek.

Lakossági ügyfélkörre vonatkozó speciális előírások

Fogyasztási kölcsön: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételehez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsön és a felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

A fenti fogalom alapján a természetes személy részére folyósított lombard hitel fogyasztási kölcsönnek minősül, ha a természetes személy azt nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

Természetes személy részére nyújtott lombard hitel esetén - mivel a felhasználást nem lehet konkrét célhoz kötni -, a szerződés tárgya a "felhasználási célhoz nem kötött kölcsön".

A kölcsön összege, futamideje, hiteldíja

A kölcsön összegének alsó határa mindenkor az érvényes kondíciós listában szereplő érték, jelenleg **100.000 Ft**.

A kölcsön maximális összegét – a Kockázatvállalási Szabályzatban foglalt előírások betartása mellett – az ügyfél teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke határozza meg.

A lombard hitelek futamideje általában éven belüli, de indokolt esetekben éven túli futamidőre is adható.

Elfogadott - lejáratral rendelkező - biztosíték, lejáratának időpontja legalább 15 naptári nappal haladja meg a hitel lejáratát.

A lombard hitelek kamat-és költségkondícióit (hiteldíját) mindenkor az érvényes kondíciós listából kiindulva kell megállapítani.

A felajánlott fedezetek fedezeti alap értékének meghatározása

A felajánlott fedezetek fedezeti alap értékének (hitelfedezet alapjául szolgáló értékének) meghatározása az aktuális Fedezetértékelési Szabályzatban foglaltak alapján történik.

Folyósítás, törlesztés

A hitel folyósítása a fedezetek letétbe helyezését, zárolását követően egy összegben

- a kirendeltségi pénztáron keresztül történő kifizetéssel vagy
- az ügyfél által megadott bankszámlára történő átutalással történik.

A törlesztő részletet – az ügyfél fizetőképességének és igényeinek figyelembevételével – a Takarékszövetkezet az alábbiak szerint határozhatja meg

a.) annuitásos módszerrel;

Ez esetben a kölcsön törlesztését havi részletekben kell teljesítenie az igénylőnek. Ekkor a törlesztő részlet magában foglalja az esedékes kamat és a tőketörlesztés összegét.

b.) egyedi törlesztő részletek meghatározásával

Az igénylő kérésére negyedéves vagy egyösszegű visszafizetés, illetve különböző időpontokban történő, különböző összegű tőketörlesztések is engedélyezhetőek, ha a Takarékszövetkezet így dönt. Ez esetben az ügyfélnek a kamatot a Takarékszövetkezet döntésének megfelelően havonta vagy negyedévente kell megfizetnie a fennálló tőketartozás után.

Lombard típusú biztosítékok melletti hitelezés esetén **előtörlesztés** az ügyfél külön kérésére lehetséges.

A hitelkonstrukcióba bevont értékpapírok, forint-, illetve devizabetétek kezelése

Az értékpapírok esetében az ügyfél saját tulajdonú, hitelintézetnél vagy a Takarékszövetkezet által elfogadott brókercégnél vezetett értékpapír számlán elhelyezett megtakarítások zárolását kell biztosítani. Nem lehet fedezet (óvadék) tárgya az SZJA szerinti, a befektetési kedvezmények igénybevételére szolgáló tőkeszámla.

A konstrukcióba bevonható brókercégek körét a Takarékszövetkezet határozza meg.

Az óvadéki szerződés megkötését követően a hitelintézettől, illetve a brókercégtől a zárolást igazoló letéti igazolást be kell szerezni, s gondoskodni kell annak biztos tárolásáról.

Más pénzintézetek által kibocsátott speciális megtakarítási formák

A fedezetként elfogadott megtakarítások specifikumuknak megfelelően kamatoznak, a kamatösszeg is a fedezet részét képezi, azzal az adós a lejáratig nem rendelkezhet.

Tőzsdén jegyzett értékpapírok

Tőzsdei értékpapírok ármozgásának jelentős hullámozása miatt e fedezet-fajta elfogadása fokozott kockázatot jelent a Takarékszövetkezet számára.

A fedezetként felajánlott értékpapírokat Takarékszövetkezet minősíti, értékeli és a Fedezetértékelési Szabályzatában foglaltak szerint meghatározza az adott értékpapír figyelembe vehető értékét.

Ezen értékpapírok esetén a hitelintézetnél, illetve a Takarékszövetkezet által elfogadott brókercégnél kell az Ügyfélnek értékpapír számlát nyitni és el kell végezteni annak zárolását.

Az ügyféllel és a hitelintézettel/brókercéggel háromoldalú óvadéki szerződést köt a Takarékszövetkezet, melyben rögzítésre kerül, hogy a Takarékszövetkezet az óvadékba bevont értékpapírokat a követelés kiegyenlítésére fordíthatja, ezen túlmenően az értékpapír törlesztéséből, vagy kamatfizetéséből befolyó összeget a Takarékszövetkezet számára kell átutalni és a Takarékszövetkezet a befolyt összeget döntése szerint

- vagy a hitel törlesztésére fordítja;
- vagy a továbbiakban óvadékként kezeli.

A Takarékszövetkezetenél elhelyezett forintbetét

A Takarékszövetkezetenél elhelyezett forintbetét esetében az Ügyfél megbízásának megfelelő betétszámla megnyitásáról a Takarékszövetkezet gondoskodik. A kockázatvállalás biztosítékeként a Takarékszövetkezet óvadéki szerződést köt az Ügyféllel.

A fedezetek értékének figyelemmel kísérése

A Takarékszövetkezet a kockázat fennállása alatt a fedezetek meglétét, értékének alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri, felülvizsgálja.

Amennyiben a fedezetek értéke a kölcsönszerződés megkötésekor megállapított értékhez viszonyítva *10 %-kal csökken*, úgy az Ügyfél köteles az óvadék felemelésére, hogy az óvadék fedezeti értéke/takarékszövetkezeti kötelezettségvállalás arányának ismételten elérje a szerződésben meghatározott értéket.

Ügyféltájékoztatás

A Takarékszövetkezet a Lombard hitel kondícióit is tartalmazó, hitelekre vonatkozó Hirdetményét ügyféltájékoztatás céljából az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint az ügyfél kívánsága esetén azt ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.