

Cg. 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

Egységes szerkezetbe foglalt

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

Elfogadva Igazgatóság XI.9./2011.12.28. sz. határozatával.

Érvényes: 2012. január 01. napjától

Azonosító adatok:

Takarékszövetkezet neve: Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

Székhelye: 8700 Marcali, Rákóczi u. 16.

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF 791/1997/F.

Engedély dátuma: 1997. november 28.

A Takarékszövetkezet TEÁOR szám szerinti tevékenységei a következők:

Főtevékenység:

6419 Egyéb monetáris közvetítés

Kiegészítő tevékenységek:

6492 Egyéb hitelnyújtás
6499 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6622 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

A Takarékszövetkezet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása – ideértve a faktorálást is
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (kivéve az Épt. 4. § (2) bekezdés h.) pontja alatt megfogalmazott ügyfélszámla vezetése
- d) kezesség és bankgarancia vállalás
- e) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- f) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- g) pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint
- h) a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben foglalt feltételekkel biztosítási ügynöki tevékenység

Takarékszövetkezet egységei:

Központ: 8700 Marcali, Rákóczi u. 16.

Kéthelyi kirendeltség: 8713 Kéthely, Arany J. u. 2.

Somogysámsóni kirendeltség: 8733 Somogysámsón, Fő u. 171.

Marcali fiók: 8700 Marcali, Rákóczi u. 16.

Balatonboglári kirendeltség: 8630 Balatonboglár, Dózsa Gy. u. 83.

Balatonmáriafürdői kirendeltség: 8648 Balatonmáriafürdő, Gróf Széchenyi Imre tér 10.

Balatonfenyvesi kirendeltség: 8646 Balatonfenyves, Vörösmarty u. 1.

Balatonszentgyörgyi kirendeltség: 8710 Balatonszentgyörgy, Berzsenyi u. 68.

Fonyódi kirendeltség: 8640 Fonyód, Ady E. u. 7. (Delta köz)

Kaposvári kirendeltség: 7400 Kaposvár, Fő u. 55.

Keszthelyi kirendeltség: 8360 Keszthely, Georgikon u. 9.

A Takarékszövetkezet csatlakozott (2009. szeptember 28.) a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartásához. A Takarékszövetkezet a kódexbe foglalt, az ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartás elveit elfogadta.

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

I. Általános rendelkezések

Jelen szabályzat a Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

A Takarékszövetkezet kijelenti, hogy csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, annak hatályba lépésétől magára nézve kötelezően alkalmazza a kódex szabályait.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a 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, akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

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 megfelelő rendelkezései az irányadók.

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

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát és a kapcsolatok részletes szabályait a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyedi szerződések, valamint az arra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb szerződési feltételt tartalmazó, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, illetve a Takarékszövetkezet internetes honlapján hozzáférhető Hirdetményben állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF között eltérés van, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadók. Az ÁSZF és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) megfelelő rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet jelenleg nem alkalmaz 3 éves, 5 éves vagy 10 éves időtartamra rögzített kamatperiódusokat, így az azzal kapcsolatos eljárás kialakítása nem releváns.

Amennyiben a Takarékszövetkezet valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést – az üzletági szabályzat, vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

Üzletszabályzat nyilvánossága

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

Ugyancsak megtekinthető jelen Üzletszabályzat és az egyes Általános szerződési feltételek a Takarékszövetkezet internetes honlapján. /www.kethelytkesz.hu/

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Általános Üzletszabályzatot elfogadja. Az Általános Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

Üzletszabályzat módosítása

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

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt a jogszabályban meghatározott esetekben legalább 90 illetve 60 nappal, egyéb esetekben 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 jogszabályi változásokból eredő módosítására ez a kitétel nem érvényes.

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.

A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.

Elállási jog:

A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor.

A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előzőekben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

A fogyasztó az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a hitelezőnek visszafizetni.

Takarékszövetkezetünk az Üzletszabályzat és ezzel együtt az általános üzleti feltételek módosításáról, annak hatálybalépése előtt 60 nappal korábban saját Hirdetményében teszi közzé.

Amennyiben az Ügyfeleink a módosítást nem fogadják el, amelyet írásban a módosítás hatályba lépésének időpontjáig beérkezően közölnek Takarékszövetkezettel, azonban a megváltozott feltételek hatályba lépése előtt nem rendezik a fennálló kötelezettségeiket, a Takarékszövetkezetünk jogosulttá válik az Ügyfelekkel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

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

Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás ügyféltérben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

Ügyfelek azonosítása, pénzmosás megelőzése

A 2007. évi CXXXVI. Törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkezik az ügyfél-átvilágításról, mely alapján a Takarékszövetkezetnek ügyfél átvilágítási kötelezettségei vannak:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a hárommillió-hatszáz ezer forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó üzleti megbízások esetén,
- ötszáz ezer forintos értéket elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatosan kétség merül fel.

Az ügyfél átvilágítás során az ügyfél vonatkozásában rögzítendő adatok halmazát két adatkörre bontja a Pmt., az alábbiak szerint:

	Természetes személy, mint ügyfél	Természetes személy, mint tényleges tulajdonos	Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
Minimum adatkör	<ul style="list-style-type: none"> - családi és utóneve - születés kori neve (ha van) - állampolgársága - lakcíme* - azonosító okmánya(i) száma(i), annak (azok) típusa (i) - külföldi természetes személy esetén magyarországi tartózkodási helyet (ha van) 	<ul style="list-style-type: none"> - családi és utóneve - születés kori neve (ha van) - állampolgársága - lakcíme* 	<ul style="list-style-type: none"> - a neve és rövidített neve - székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe - cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
Maximum adatkör	Minimum adatkör + <ul style="list-style-type: none"> - születési helye, ideje - anyja neve 	Minimum adatkör + <ul style="list-style-type: none"> - azonosító okmánya(i) száma(i), annak (azok) típusa(i) - külföldi természetes személy esetén magyarországi tartózkodási helyet (ha van) - születési helye, ideje - anyja neve 	Minimum adatkör + <ul style="list-style-type: none"> - a főtevékenység - képviselőre jogosultak neve és beosztása - kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai

*lakcím: ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést.

Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, akkor azt a Takarékszövetkezet dokumentálja, az adott adat helyére a „Nem szerepel a bemutatott okiraton” kifejezést tünteti fel.

Az ügyfél az azonosítási eljárás során köteles büntetőjog felelőssége tudatában nyilatkozni arról, hogy kinek a nevében (tényleges tulajdonos) illetve javára jár el.

A Takarékszövetkezet csak és kizárólag

- olyan ügyféllel köt üzleti kapcsolatot illetve,
- olyan ügyféltől fogad el hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízást,
- olyan ügyfélnek végez ötszázezer forintot meghaladó pénzváltást, akinek az átvilágítását kockázat alapon megítélve, adott szinten és megfelelő adatkörrel végrehajtotta.

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 5 napon belül 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.

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

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

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 az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek, vagy az ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi.

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

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 megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

A szokásos postai idő elteltével – a Posta Üzletszabályzata, valamint a postázásra vonatkozó jogszabályokban foglaltak figyelembe vétele alapján - a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Postai idő

- normál küldeménynél 5 nap,
- ajánlott küldeménynél 5 nap,
- elsőbbségi küldeménynél 1 nap

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

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 képviselete

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról.

A Takarékszövetkezet képviselőjére 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 képviseleti 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 hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

Írásbeliség

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

Fizetések teljesítésének helye, ideje

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

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

Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen amikor a pénzeszeget a jogosult pénzforgalmi/fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi/fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttulrás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére a Takarékszövetkezet pénztárában kifizetésre kerül.

Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését. A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

Az előzőekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésen alapuló jóváírást és terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult –

minden megbízás teljesítését és a Takarékszövetkezet beszámítási jogának gyakorlását – megelőzően helyesbíteni. A Takarékszövetkezet a tévedés helyesbítéséről – az ok feltüntetésével – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó pénzforgalmi/fizetési számlakivonat értesítésnek minősül.

Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést 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.

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

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

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

A Takarékszövetkezet egységesen évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

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

Hitel nyújtásnál:

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

Betét elhelyezésnél:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

A Takarékszövetkezet által felszámított kamatokat, költségeket, díjakat a szabályzat 1. sz. mellékletének megfelelő Hirdetmény tartalmazza.

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

A Takarékszövetkezet nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

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

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

Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az Ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni. (Hpt. 203/A.§(2.) bekezdés)

Részletes leírást a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, mely jelen Üzletszabályzat függeléke.

Üzleti titok

Üzleti titok – minden olyan, a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatásai, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásai, befektetési szolgáltatásai, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó – tény, információ, megoldás, vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénzügyi intézménynek méltányolható érdeke fűződik, és amelynek titokban tartása érdekében a pénzügyi intézmény a szükséges intézkedéseket megtette.

A pénzügyi intézmény tulajdonosa, a pénzügyi intézményben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) Felügyelettel,
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) MNB-vel,
- d) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- e) Állami Számvevőszékkel,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,

a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel.

Az előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.
- c)

A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából.

Banktitok

Banktitok köre

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat 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 letéti számláira 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.

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.

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, jogi vagy egyéb szakértőnek történő átadás.
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása.
- hitelintézet és befektetési társaság részéről az általuk létrehozott és működtetett hitelintézeti központi hitelinformációs rendszernek történő 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 feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelettel, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel,
- büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben.

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 költségvetését érintő pénzügyi szolgáltatással, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással közvetlenül kapcsolatos adatok tekintetében.

Kiemelt –VIP- ügyfelek

A Takarékszövetkezet meghatározott feltételek mellett kezeli kiemelt - VIP – ügyfeleit.

A Takarékszövetkezet kiemelt ügyfélként kezeli az alábbi – szerződéses viszonyban álló – partnereit:

Főfoglalkozású, részmunkaidős, és nyugdíjas dolgozók, választott tisztségviselők,

Egyéb ügyfélkörből:

1./ Hitelezéshez kapcsolódóan /együttes megfelelés/

minimum 5 éves takarékszövetkezeti múlt

jelentős számlaforgalom(min. 50 millió Ft/év),

lekötött betéttel rendelkezik

legalább 5 éves problémamentes hitelezési múlt

minimum 5 éves - vállalkozás mellett - magánszemélyes ügyfélkapcsolat

takarékszövetkezeti tagság: minimum 5 db 10.000,-Ft-os részjegy

takarékszövetkezeti egyéb szolgáltatások igénybevétele (bankkártya, SMS szolgáltatás)

2./ Fizetési számla-vezetéshez kapcsolódóan /együttes megfelelés/

minimum 5 éves számlavezetési múlt

számlaforgalom minimum 300.000,-Ft/hó

minimum 3.000.000,-Ft összegű lekötött betét

minimum 5 db 10.000,-Ft összegű részjeggyel rendelkezik

bankkártyával rendelkező

SMS szolgáltatást vesz igénybe

Minimum 5 db csoportos beszédési megbízással rendelkezik

3./ Deviza számla-vezetéshez kapcsolódóan /együttes megfelelés/

minimum 5 éves számlavezetési múlt – figyelembe véve a Takarékbank Zrt megbízással devizaszámla vezetését

tagsági viszony, minimum 5 db 10.000,-Ft összegű részjegy

minimum 10.000,- EUR összegű lekötött betét

A Takarékszövetkezet Igazgatósága illetve Cenzúra Bizottsága fenntartja annak jogát, hogy a fentiekől eltérően, egyéb feltételek figyelembe vétele mellett döntsön egyes VIP ügyfelekről.

II. Betétgyűjtés

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 791/1997/F. sz. határozatában 1997. november 28-án engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

A PSZÁF Ikt./Ref. 120479-2/2009.sz. levele alapján a Takarékszövetkezet 2009. október 01-től végez (Hpt. 3.§ 1.bekezdés a.)pontja szerinti) devizában történő betétgyűjtést, 2009. november 01-től pedig megkezdte (Hpt. 3.§ 1. bekezdés d. pontja szerinti) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását és pénzügyi szolgáltatások végzését devizában.

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. Betétgyűjtés történhet forintban és devizában.

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

Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni. Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege *100.-Ft*, illetőleg fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan az Hpt. 101.§.(1) bekezdése alapján meghatározott összeghatárig fizeti ki kártalanításként.

A biztosítottságot a betéti okiraton fel kell tüntetni.

Betétvédelemben akkor részesül a betét, ha a betétes azonosítható.

Fenntartásos betétkönyvnél - 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, vagy más módon történő megjelölését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány névre szóló lehet. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét névre szóló lehet.

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 jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

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

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010.(III.25) számú kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani és közzé kell tenni.

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

$$\text{Elhelyezettbetét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+b_v)_i}{1+r \cdot X(t_{i/365})}$$

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.

2. Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetve határozatlan időre lekötött betét esetében.

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

ahol

n = kamatfizetések száma

r = az EBKM értéke

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

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

3. Ha a betét befizetése több részletben történik, az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

ahol

n = a betétbefizetések száma

B_i = az i-edik betétbefizetés összege

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

r = az EBKM értéke

m = a kifizetések száma

t_j = az első betételhelyezés napjából 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. Kivétel 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 kamat módosítást a betétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek két napilapban közzé kell tenni és az üzlet helyiségben 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. Így az ügyfél által fizetendő kamatadó, a mindenkor érvényben lévő **adótörvény** alapján kerül levonásra.

A Takarékszövetkezet a folyamatosan fennálló szerződések esetében (ismétlődő betétlekötés) az ügyfelek részére évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejáratakor teljes körű kimutatást küld.

III. Pénzkölcsön nyújtása

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az ÁPTF a 791/1997./F. sz. határozatában 1997. november 28-án engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését, melyet 2007.07.28-án E-I.602/2007. sz. határozatával kiegészített a hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésével.

Pénzkölcsön nyújtása:

- a hitelező és az adós között létesített **hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzügyi szolgáltatás nyújtása – forintban vagy devizában - 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.

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

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hitel jogviszony 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.

Azaz Ügyfél, aki a hitel igény 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 Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A Takarékszövetkezet az Adóst referencia adatainak KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő tervezett megküldését megelőző 30 nappal írásban értesíti arról, hogy amennyiben nem tesz eleget a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségének, úgy az adatait megküldi a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.

A Takarékszövetkezet az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Ügyféllel (adóssal) illetve a szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesítheti.

A Takarékszövetkezet végrehajtási eljárás kezdeményezése előtt adósság beszedéssel foglalkozó gazdasági társaságot is felkérhet követelése behajtására.

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratát ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk 525 §-ban illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél 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.

Hitelképesség vizsgálata

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott hatályos jogszabályokban, valamint a PSZÁF rendelkezései és a Takarékszövetkezet adósmínősítéséről és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai, valamint a Hitelezési szabályzatok szerint bírálja el és engedélyezi. Lakossági hitelezés esetén belső szabályzat alapján **hitelezhetőségi limitet** kell számolni.

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. Lakossági hitelek esetén csupán fedezet alapú hitel nem nyújtható.

Vizsgálja továbbá 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.

- jelzálog (ingó, ingatlan)
- kézzzálogjog
- vagyont terhelő zálogjog
- óvadék
- kezesség
- engedményezés
- opció
- felhatalmazás beszédésre
- garancia alapok bizt.
- kölcsönfedezeti bizt.

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 a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek,
- bankcsoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.

Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, továbbá 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 Üzletfél bármelyik bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott 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 biztosítékkul 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 biztosítékkul 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 elege 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 Üzletfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Takarékszövetkezet felhívására az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a Takarékszövetkezet részére a fizetés megtörténjen.

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

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

Kölcsön/hitel szerződések kötelező tartalmi elemei:

1. Szerződő felek adatai
2. A kölcsönszerződés tárgya
3. A hitel kondíciói, fizetési feltételek, hiteldíj, THM
4. Szerződésmódosítás feltételei – különösen a takarékszövetkezet egyoldalú szerződésmódosítására vonatkozóan
5. Fedezetekre vonatkozó szabályok – biztosítások –
6. Kötelezettség mulasztásra vonatkozó eljárás
7. Adatváltozásra vonatkozó eljárás
8. KHR ügymenet
9. Egyéb feltételek
10. Aláírások, dátum

1. Lakossági kölcsönnyújtás

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint ingatlan vásárlásra építésre, felújításra, bővítésre, korszerűsítésre, továbbá közműfejlesztésre a fogyasztónak nyújtott kölcsön.

Fogyasztási kölcsön: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön és a felhasználói célhoz nem kötött kölcsön.

Hitelezhetőségi limitszámítás: a 361/2009. sz. kormányrendelet előírja a hiteligénylő jövedelme alapján számított hitelezhetőségi limit alkalmazását, mely biztosítani szándékozik a fogyasztók hitelfelvételi képességét.

A hitelezhetőség mértékét befolyásolja az ügyfél un. megélhetésre fordított költségének mértéke is.

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

Hitel fedezet

- 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.

- Óvadék,

amely olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítés vagy nem szerződészerű 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 nyomdai úton előállított értékpapír, illetve értékpapírszerű betéti okirat, vagy számlán kezelt dolog, deviza.

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

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is felajánlhat.

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

Az óvadékot 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.

- Ingatlan jelzálogjog

Ingatlanfedezetként elfogadhat:

- lakóingatlan
- üdülő, hétvégi ház
- garázs, műhely, raktár, mezőgazdasági épület
- földterület, építési telek, mezőgazdasági terület
- vendéglátó, kereskedelmi szolgáltató egység

Jelzálog fedezete mellett nyújtott forint hiteleknél az ingatlan forgalmi értékének 75%-áig, EURO alapú hiteleknél a forgalmi érték 60%-áig, egyéb deviza hitelek esetén a forgalmi érték 45%-áig nyújthat hitelt a Takarékszövetkezet.

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

Ha az ingatlannak nem a hiteligénylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak, haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a haszonélvezőnek, a kölcsönszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni.

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 hiteligénylőt terheli.

A kölcsönszerződésekre és biztosítéki szerződésekre a takarékszövetkezet előírhatja a közjegyzői okiratba foglalást.

- Biztosítások:

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.

- Ingóságok:

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).

Ingóságot (vagy vagyont) terhelő jelzálogjog alapításához - amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál (külön törvény rendelkezései szerint) vezetett nyilvántartásban való bejegyzése szükséges. A bejegyzésben fel kell tüntetni a követelés összegét, valamint azoknak a járulékoknak és költségeknek a mértékét, amelyekre a zálogjog kiterjed.

Kézizálogjog: a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni, külön rendezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni, azzal elszámolni. A zálogból való kielégítés (ha jogszabály kivételt nem tesz) bírósági határozat alapján végrehajtás útján történik.

Hitelek kamata, kezelési költsége,

A Takarékszövetkezet a kihelyezett hitelek után kamatot és kezelési költséget számít fel, melynek megfizetése havonta illetve egynegyed-évente történik.

A Takarékszövetkezet az **egyoldalú szerződésmódosítás** feltételeit kötelezően fel kell tüntesse valamennyi kölcsönszerződésben, illetve a kölcsönszerződés **1.sz. függelékét** képező **Általános Szerződési Feltételeiben/Szabályaiban**.

Egyoldalú szerződésmódosítás

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

Az Adós 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, feltételekkel, így:

A Takarékszövetkezet jogosult az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra a módosítandó kamatra kihatással bíró alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

- a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat meghatározott változása,
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan 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 Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

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

A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az 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, vagy
- b) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési 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.

Az a.) pont alapján 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.

A b) pont alapján a Takarékszövetkezet csak akkor módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha az ügyfél 30 napon túli fizetési késedelembe esett.

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

A jogi, szabályozói környezet változása

- a) a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékbank – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az ország kockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam 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 megváltozása;
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

Az Adós kockázati megítélésének megváltozása

- a) az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet 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 változtatását teszi indokolttá.

- c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet a jelzáloghitel-szerződésekhez kapcsolódó ellenértéket - a referenciakamat különbségét (a felárat) - a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag a következők figyelembevételével módosíthatja:

a) a fogyasztó egyhavi törlesztő részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy

b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként – a szerződésben meghatározott feltételek szerint - változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A Takarékszövetkezet a módosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembevételével hajtja végre.

Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az adósok felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) ellenőrizheti.

A Takarékszövetkezet az egy évet meg nem haladó futamidejű Szerződést az Adós számára kedvezőtlenül nem jogosult módosítani.

A Takarékszövetkezet az Oklistában felsorolt, az adott kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Adósoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe. Amennyiben az Adós bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, és az Adós banki kockázati

besorolása (minősítése) megváltozik, a Takarékszövetkezet jogosult kamatemelést érvényesíteni. A kockázati besorolás változása esetén a kamat/ kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra, az ezt megállapító döntést követően meghatározott kezdő időponttól a teljes fennálló hitelösszege.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

A Takarékszövetkezet az előzőekben meghatározott eseteken kívül vis-maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Takarékszövetkezet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzéteszi. Az érintett Adósokat a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőző időpontban feladott postai küldeményben vagy más, a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti – a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás tényéről, 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 törlesztő - részletről, és ha a módosítás kapcsán a törlesztő részletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről.

A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elektronikus úton is elérhetővé teszi.

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 Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Ebben az esetben a felmondás díjmentes. Amennyiben az Adós a kamat-, díj-, költség megváltozott mértékét nem fogadja el, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb

a módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal szemben. Ha az Adós a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelemi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. 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 Adóssal szemben fennálló követelése van.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:

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

Kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontja.

Kezelési költség illetve egyéb költségek felszámítása lehet:

- *egyszeri kezelési költség, vagy folyósítási jutalék melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,*
- *évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 365 napra,*
- *évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján /kamatt módjára kerül elszámolásra)*

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

- *évi egyszeri zárlati költség, melyet a december 31-én fennálló hitelösszeg után számolnak fel,*
- *megszűnési költség a hitelkeret arányában – hitel teljes megszűnésekor került felszámításra,*

- hitelbírálati díj – folyósításkor kell megfizetni a szerződött hitelösszegnek megfelelően, aktuális Hirdetmény szerint.

A Takarékszövetkezet késedelmes teljesítés esetén - tőke, kamat – évi 6%-os késedelmi kamatot számít fel.

Hitelek után felszámított kamatok és kezelési költségek, valamint egyéb díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A 83/2010.(III.25.) kormányrendelet, mint a Teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről alapján:

a teljes hiteldíj mutató (THM) számításnál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget, adót) valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja így különösen:

- a fogyasztó által felajánlott fedezet értébecslésének díja,
- építésnél helyszíni szemle díja,
- számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek,
- ingatlan-nyilvántartási eljárás díja,
- biztosítás és garancia díja.

THM számításnál nem vehető figyelembe:

- prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- késedelmi kamat,
- olyan fizetési kötelezettség, mely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- közjegyzői díj,
- 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 az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni,
- ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig,
- ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnek kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni,
- ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó

korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével,

- ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztő-részletek összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő-részletet kell figyelembe venni,
- ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni,
- ha a hitel legmagasabb összegéről még a felek nem állapodtak meg, azt 375.000,- Ft-nak kell tekinteni,
- fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát – ha az nincs meghatározva – három hónapnak kell tekinteni,
- ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni.

Teljes hiteldíj

A hitel teljes díja: a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán fizet.

Teljes hiteldíj mutató

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

C_k = a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első folyósításig fizetendő költségekkel

D_l = az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege

m = a hitel folyósítások száma

m' = az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma

t_k = az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredék években kifejezve, ezért $t_1=0$,

s_l = az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredék években kifejezve,

X = a THM értéke

A Takarékszövetkezet – a következő bekezdésben felsorolt kivételektől eltekintve – nem nyújt olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

A fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek – ide nem értve a gépjárművet – megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönre, valamint a kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A jegybanki alapkamat mértékét a hatályos jogszabályban előírtak szerint kell figyelembe venni.

Kölcsönfolyósítás általános szabályai

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 teljesítésére.

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)
- lakossági folyószámlára átvezetéssel

Folyósítás ütemezése lehet:

- egy összegben
- több részletben

Kölcsönök törlesztése

Lakossági hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani ettől eltérő törlesztési feltételt is (pl: 1/4 évi, félévi, esetleg éves).

A havi törlesztő részlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra

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

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónap első napján, a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

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

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a jogszabályi előírások alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok
- egyéb költségek és kamatok
- tőke törlesztés.

A kamat és kezelési költség mértékében az év során bekövetkezett változásról akkor kell a Takarékszövetkezetnek az adóst közvetlenül értesíteni, ha ennek következtében a törlesztő részletben is változás következik be.

A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

Azoknak az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel őket, minden szerződésben rögzített esedékességi időpontot követően.

Felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

Lakossági hitelek típusa:

- fogyasztási hitelek
 - *fogyasztási hitel*
 - *egyéb*
- *deviza alapú hitelek*

- *Ingatlan alapú kölcsönök*
 - *jelzálogtípusú bankkölcsön*
 - *deviza, ill. deviza alapú*

- *építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű hitel*
 - *kedvezményes hitelek*
 - *lakáscélú támogatások*
 - *piaci kamatozású hitelek*
 - *deviza alapú építési jellegű hitel*

- *Egyéb hitel*
 - *lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel*

A lakossági hitelezésre vonatkozóan a takarékszövetkezet hitelezési szabályzata és az egyes hiteltípusokra vonatkozó eljárási rendek az irányadóak.

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)

Vállalkozói hitelkérelmet csak olyan vállalkozó nyújthat be, akinek

- a Takarékszövetkezet működési területén van a telephelye, esetleg lakóhelye
- a vállalkozói számláját a takarékszövetkezet vezeti
- egyéb, a takarékszövetkezet által meghatározott feltétel mellett.

A vállalkozói hitel lehet:

- bankszámlahitel,
- mezőgazdasági hitel
forgóeszköz finanszírozás,
beruházási
- vállalkozói hitel
forgóeszköz finanszírozás,
beruházási
- forintfedezeti hitel
- jelzálogtípusú bankkölcsön
- deviza alapú hitel
szabad felhasználású jelzálog,
beruházási.

A vállalkozói hitelezésre vonatkozóan a Takarékszövetkezet Hitelezési Szabályzata és az egyes hiteltípusokra vonatkozó Eljárási rendek az irányadóak.

Kölcsönkérelem

Kölcsönigénylése írásban történik, 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 vállalkozásba 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 pénzügyintézet nevét
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit hitelintézettel, adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben
- köztartozásokról nyilatkozat
- adóbevallás
- egyéb.

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

- cégkivonat,
- társasági szerződés,
- mérleg- és eredmény kimutatás,
- aláírási címpéldány,
- egyéb.

Kölcsönbírálalat

A kölcsönbírálalat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél és az ügyfélminősítés szempontjait figyelembe véve 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 pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja.

A bírálalat

- 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 20 év. Sajáterő általában az összköltség 25 %-a.*

A bírálalat 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(ingó, ingatlan)
- óvadék,(Ft, vagy deviza – betétszámla zárolással)
- engedményezés (árbevétel , állami támogatás , egyéb)
- bankgarancia
- közraktárjegy
- opció
- egyéb.

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 kell folyósítani.

A kölcsön folyósítása

- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlaszámra történik.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását ellenőrizni kell.

Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló Kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

Mikro vállalkozások hitelezése esetén a szerződésben illetve az Általános Szerződési Feltételekben ki kell térni a hiteldíj egyes elemei egyoldalú módosításának feltételeire. (lsd. Lakossági hitelezés)

3. Konzorciális hitelnújtás

Rendjét a Hitelezési Szabályzat tartalmazza.

4. KHR – Központi Hitelinformációs Rendszer

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Takarékszövetkezet (referenciaadat szolgáltató) az Ügyfél (nyilvántartott) személyi-, cég-, hitel és egyéb, az igénybe vett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a hatályos jogszabály alapján kezelhet (referenciaadat), a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

Amennyiben az ügyfél a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, azzal összefüggő adatokat a Takarékszövetkezet két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A Takarékszövetkezet a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és a pénznemére vonatkozó adatokat.

Az Adós jogosult tájékoztatást kérni a KHR-ben kezelt adatairól a referenciaadat szolgáltatónál. Az adatokat a KHR adatátadás időpontjából számított - a hatályos jogszabályban meghatározott esetek kivételével - 5 évig kezeli.

Részletesebb információt külön tájékoztató tartalmaz.

Adatvédelem és adatkezelés

A Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Takarékszövetkezethez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.

IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 28-án a 791/1997./F.sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését. Az Ikt./Ref. 120479-2/2009. PSZÁF levél alapján a Takarékszövetkezet 2009. október 01-től végez (Hpt.3.§ (1)bek. a. pont szerinti) devizában történő betétgyűjtést, és 2009. november 01-től pedig megkezdte (Hpt.3.§(1) bek. d. pontja szerinti) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását, és pénzügyi szolgáltatások devizában történő végzését.

A 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról és a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról jogszabályi rendelkezései alapján elkészített belső szabályzatok szerint végzi tevékenységét.

Jelen Üzletszabályzat része a pénzforgalmi Keretszerződés mellékleteként megjelenő Általános Szerződési Feltételek, mely az Ügyfelek teljes körű szerződéses jogviszonyát taglalja.

Általános rendelkezések

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

A Takarékszövetkezet a fent nem említett magánszemély részére (pl. Östermelő) is vezethet pénzforgalmi bankszámlát, illetve vezet fizetési számlát.

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.

Bankszámla feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

Az aláírásra jogosultaknak, valamint a számla felett rendelkezőknek külön nyilatkozatot kell tenni arra vonatkozóan, hogy kinek a nevében járnak el.(tulajdonosi nyilatkoztatás).

Bankszámlakivonat

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

Elektronikus fizetési eszközökkel végrehajtott műveletek esetén a bankszámlakivonatnak, illetőleg bankszámla híján a számlának (forgalmi kivonatnak) minden esetben tartalmaznia kell:

- az egyes műveletek összegét és időpontját,
- külföldön történő használatra alkalmas elektronikus fizetési eszközzel, külföldi pénznemben végzett művelet esetén a külföldi pénznemben meghatározott értéket és a külföldi pénznemnek a bankszámla pénznemére történő átszámításánál alkalmazott árfolyamot.
- az egyes műveleteknél felszámolt jutalékot, díjat vagy költséget.

A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról bankszámlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, ahol terhelés vagy jóváírás történt és azt megállapodás alapján a számlatulajdonos részére haladéktalanul meg kell küldeni vagy visszatartani.

A lakossági bankszámlán történt terhelésről és jóváírásról a takarékszövetkezet a bankszámlakivonatot a szerződésben foglaltak szerint, de minden más esetben legalább havonta egy alkalommal megküld az ügyfél részére.

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.

Telefonos ügyfélszolgálat – panaszos illetve információ-nyújtási ügyekben - csütörtöki munkanapokon este 20.00 óráig.

Fizetési megbízások benyújtásának, illetve azok teljesítésének időpontjait külön Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámláján a jóváírásokat a hozzáérkezett értesítések alapján azon a napon végzi. A kirendeltségen kezelt pénzforgalmi bankszámlákon a jóváírás a Takarékszövetkezethez érkezés napjával azonos.

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél megbízását, ha a megbízási nyomtatványon valamennyi adat szerepel, az aláírás megfelelő, és a fedezet az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre áll.

Ha a Megbízó teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

Ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg a Takarékszövetkezet, a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat a benyújtó részére visszaküldi, vagy a számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli, illetve az MNB rendelkezés alapján benyújtott megbízásokat 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi vagy a jogosult számlatulajdonos értesítése mellett nyilvántartásából törli. A hatósági átutalási megbízásra és átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni. A Takarékszövetkezet az azonnali beszedési megbízáshoz csatolt minden okiraton feltünteti a részfizetés megtörténtét.

Csoportos átutalási megbízásra részteljesítés a kötelezett bankszámlájának terhére, míg a csoportos beszedési megbízásra részteljesítés az egyes kötelezettek bankszámlájának terhére nem végezhető, azt fedezet hiányában teljesítés nélkül kell visszajuttatni a kötelezettnek. A kötelezett számláját vezető bank a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízások, átutalási végzés nyilvántartásba vételéről köteles a jogosultat a jóváírandóként feltüntetett bankszámláját vezető hitelintézet útján értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a függőben tartás utolsó napját is.

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

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. 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 terhelési nap kezdetéig visszavonhatja, vagy módosíthatja.

A Takarékszövetkezet téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő jóváírás vagy terhelés esetén a számlavezető helynek kötelessége és joga - elévülési időn belül - a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, minden egyéb, a Számlatulajdonos

számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint egyéb szerződéses viszonyból eredő zárolást megelőzően – helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost. Erről a Keretszerződésben rendelkeznek a szerződő felek.

Fizetési módok

1./ Fizetési számlák közötti fizetések:

- átutalás
 - csoportos
 - rendszeres megbízás
 - hatósági átutalás és átutalási végzés
- beszedés
 - felhatalmazó levélen alapuló beszedés
 - váltóbeszedés
 - csekkbeszedés
 - csoportos beszedés
 - határidős beszedés
 - okmányos beszedés
- a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
 - bankkártyával történő fizetés
 - okmányos meghitelezés (akkreditív)

2./ Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok

- készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása
- készpénz befizetés fizetési számlára
- készpénz kifizetés fizetési számláról

3./ Fizetési számla nélküli fizetési mód

- készpénz átutalás

Csőd eljárás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi bankszámláról a felszámoló engedélye mellett.

Készpénzfizetés teljesíthető

A bankszámla javára készpénz befizetés történhet

- a pénzüsszeg közvetlen átadásával,
- jogosult bankszámlájára készpénzben teljesített befizetéssel,
- készpénz-átutalási megbízással,
- jogosult részére kifizetési utalvánnyal történő kiutalással,
- készpénzfelvételi utalvány útján történő kifizetéssel,
- pénzforgalmi betétkönyv felhasználásával,

- postai küldemény utánvételezésével,
- esetenkénti egyszerű átutalással átutalt összegből készpénz felvételével.

A Takarékszövetkezet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat, kivéve ez alól a szolgáltatók részére befizetett összeg (pl. társasház, egyház, stb.).

1. Lakossági fizetési számla – Fizetési számla Keretszerződés

Lakossági bankszámla szolgáltatásról a 54Ptk., a Hpt., a Takarékbetétekről szóló 1989.évi 2.tv.erejű rendelet, ezen kívül a 2009.évi LXXXV. tv. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (Pft.) és a 18/2009. (VIII.5.)MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelkezések, továbbá a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, az Általános Szerződési Feltételek és a Fizetési számla Keretszerződés az irányadók!

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére fizetési számlát 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. Ezen tevékenységet a takarékszövetkezet forintban és devizában is végzi.

A lakossági ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja a fizetési számla keretszerződést, a Takarékszövetkezet viszont két hónapnál rövidebb felmondási időt nem köthet ki.

Lakossági fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát (személyi igazolvány, útlevél) a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyát és bankszámla-hitelt igényelhet. A számlán lévő követelés rendezése a fizetési számla –hitelkeret szerződést nem szünteti meg.

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

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

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

A Számlatulajdonos köteles a Társatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni.

A Számlatulajdonos fizetési számláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzására esetére mindenkor számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

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

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

Adott fizetési számla 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 fizetési számla 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 a teljesítés előtti napig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

Amennyiben a Számlatulajdonos fizetési számláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez – fizetési számla hitelkeret-szerződés 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 saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni a Keretszerződésben meghatározott feltételek alapján.

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Takarékszövetkezetet, hogy a fizetési számlájának

visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján 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 – fizetési számla-hitelkeret szerződés megléte esetén - áthidaló fedezetet biztosít, illetve a Hirdetményben meghirdetett összeghatárig automatikusan a terhelési megbízásokat teljesíti.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a fizetési számlája 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 záró egyenleget.

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.

Fizetési számla Keretszerződés megszüntetése

A Keretszerződést bármelyik fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Számlatulajdonos kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A számlavezető hely a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását megfizetni.

A számlavezető hely 2 hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a

Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

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

Kamatokat minden időszak végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a folyószámlán:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{365 \times 100}$$

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 50.000,-Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
- kamat jóváírása a folyószámlán jóváírásra kerül

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

Lekötési idő előtti felvétel.

- feltétele esetén kamát nem jár.

Lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitel

A fizetési számlahitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági bankszámlán. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a fizetési számla-szerződés megnyitása
- a fizetési számlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb.) egyéb jóváírás érkezzon 3 hónapig.

A hitelkeret összege:

a hitelkeret összegének megállapítása az Számlatulajdonos bonításától függ.

Az összeg megállapítása külön szabályzat alapján történik.

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 jogosult egyoldalúan módosítani (a szerződésben meghatározott feltételek mellett). A módosítás mértékét a Takarékszövetkezet bevezetés előtt legalább 60 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó "Hirdetmény"-ben teszi közzé.

Folyósítás

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

A kölcsön - a lejáratidőn belül - bármikor igénybe vehető a hitelkeret összegéig.

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

2. Vállalkozói pénzforgalmi bankszámla - Keretszerződés

Bankszámlanyitás

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

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 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 pénzforgalmi 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 bankszámlája 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.) a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének számlán történő helyesbítése az Ügyfél Keretszerződésben történt jóváhagyása mellett
2009, november 01. előtti ügyeknél már fennálltak:

b.) jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás vagy átutalási végzés, ezen belül,

ba) a végrehajtó, a Ket. 133.§-ának (1) bekezdése alapján a végrehajtást fogatosító, továbbá az Art. 144.§-a, illetőleg a Vht. 82/A§-a alapján az Art. szerinti adóhatóság által benyújtott azonnali beszedési megbízás és a bíróság által hozott átutalási végzés (vht.80.§),

bb) törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott egyéb esetekben a jogosult által pénzkövetelés behajtására benyújtott azonnali beszedési megbízás, amely a ba) alpontban meghatározottakon kívül végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapul,

bc) a ba)-bb) alpontokban meghatározott eseteken kívüli, törvény vagy kormányrendelet alapján benyújtott azonnali beszedési megbízás, ide nem értve a felhatalmazó levélen és a váltón alapuló beszedési megbízást;

c) a Kincstár által benyújtott, a helyi önkormányzatok nettó finanszírozása során megelőlegezett követelések.

d.) 2009. november 01. után a hatósági beszedési megbízás és átutalási végzés.

Amennyiben a számlatulajdonos bankszámlájára érkező, jogszabályon alapuló hatósági beszedési megbízás és átutalási végzés pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint un. előnyösen rangsorolt fizetési

megbízásokat, a Takarékszövetkezet jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig legfeljebb azonban 35 napig a számlatulajdonos bankszámláján sorba állítani.

Amennyiben az ügyfélnek 30 napig folyamatosan sorban állított tétele van 1 millió forintot meghaladó összegben, úgy a Takarékszövetkezetnek jelentési kötelezettsége van a KHR felé.

A Takarékszövetkezet - törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

Amennyiben felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fedezethiány miatt nem teljesíthető, abban az esetben a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján – mint un. vissza nem utasított fizetési megbízást – a takarékszövetkezet a számlatulajdonos bankszámláján legfeljebb 90 napig sorba állítja.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden év december 31-én ír a számlán jóvá.

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

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

Lekötött betétek

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 50.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek:

- 30 nap
- 60 nap
- 90 nap
- 6 hónap
- 13 hónap
- 365 nap

Egyéb feltételek:

- pl. meghatározott összeg felett kamatkedvezmény.

Folyószámla - hitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére – hitelbírálat után – pénzforgalmi bankszámláján folyószámla hitelkeret - szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére.

E hitelkeret a pénzforgalmi bankszámla 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.

Pénzforgalmi Bankszámla Keretszerződés megszüntetése

A Keretszerződést bármelyik fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Számlatulajdonos kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását.

A számlavezető hely a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását megfizetni.

A számlavezető hely 2 hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

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 Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlák megnyitásával illetve vezetésével kapcsolatos adatszolgáltatást az adótitok szerint köteles teljesíteni. A takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó adatokat a bankszámla megnyitását illetve megszüntetését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a Cégbíróságnak, NAV-nak.

Az adatszolgáltatás tartalma:

- a.) sorszám
- b.) számlatulajdonos neve

- teljes név
- rövidített név
- c.) számlatulajdonos székhelye
 - teljes cím
 - postacím
- d.) pénzforgalmi bankszámla száma
- e.) adószám (8-1-2 beosztásban)
- f.) számlanyitás/megszüntetés kelte, év, hó nap
- g.) cégjegyzékszám.

V. Bankkártya szolgáltatás

A PSZÁF I-1532/2001. számú határozatával engedélyezte ezen tevékenység végzését.

A Bankkártya készpénz-kímélő fizetési eszköz.

A Takarékbank Zrt által kibocsátott bankkártyák a kártya típusától függően lakossági fizetési számlához vagy vállalkozói pénzforgalmi számlához, valamint hitelszámlához kapcsolódó termékek.

A kártya tranzakciók fedezetéül ezen számlák elérhető egyenlege vagy annak egy kártyafedezeti számlán elkülönített része szolgál.

A Takarékszövetkezet forgalmazói és elfogadói tevékenységet is végez

Értelmezések:

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.

Bankkártya:

A Takarékbank Zrt. által nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plastik lap - EMV chip-el ellátott -, amely hordozza a Takarékbankra/Takarékszövetkezetre, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

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 Takarékbank/Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre.

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 fizetési/pénzforgalmi számla, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására is szolgál.

Logo:

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

Autorizáció:

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

Elfogadóhely:

Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol a Nemzetközi Kártyatársaság logója feltüntetésre került és a kártya használható.

ATM (Automated Teller Machine):

Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (készpénzbefizetésre), telefonfeltöltésre és egyenleg lekérdezésre.

POS (Point of Sale Terminál):

A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.(készpénz felvétel, készpénz befizetés, egyenleg lekérdezés, vásárlás, áru-visszavételezés)

Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő):

A Bankkal, Takarékszövetkezettel vagy más pénzügyintézetrel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével pénzügyi ellenszolgáltatást egyenlíthet ki.

Limit:

Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összesen összegére vonatkozó korlátozás, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg. Az autorizáció során az engedélyező rendszer a számlaegyenlegen túl minden esetben megvizsgálja a kártyához tartozó napi limit összeget is. A napi limit adott nap 0 órától adott nap 24 óráig tart.

Kártyabizonylat:

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

Igényelhető kártyatípusok:

- Kölyök kártya

Kiskorú kártyabirtokos törvényes képviselője nyit lakossági bankszámlát, melyhez külön alszámla kapcsolódik, ami a Kölyökkártya fedezetét biztosítja

- Cirrus/Maestro ifjúsági bankkártya

Ifjúsági bankszámla, mint lakossági fizetési számla a fedezeti számla
18-tól 26 éves korig igényelhető

- MaterCard Standard és Cirrus/Maestro kártya

Lakossági fizetési számlához kapcsolódó bankkártya

- MasterCard Business és MasterCard Elektronikus Business bankkártya

Vállalkozói pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó bankkártya

- Egyéb hitelkonstrukciókhoz kapcsolódó bankkártyák

Széchenyi -kártya

Gazda-kártya

Forgalmazói feladatok

a; A Takarékszövetkezet – mint forgalmazó – kínálja a bankkártyákat ügyfelei részére.

b; A forgalmazó Takarékszövetkezet ügyfeleivel saját nevében köti meg a bankkártya szerződéseket. Az ügyféllel szemben a Bankkártya Szerződés a forgalmazó Takarékszövetkezetet jogosítja és kötelezi.

c; A forgalmazó a kibocsátónak felelősséggel tartozik az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljesítéséért.

Szerződéskötés

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

Bankkártya szerződést csak a 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 birtokosnak.

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.

Módosítások:

1. Adatváltozás
2. Limit-módosítás .
 - Ügyfél kérésére
 - Takarékszövetkezet döntésére
3. Ügyféltípus módosítás
4. Tranzakciós költségkód módosítás

Kártyaletiltás

- Kártya ellopása, elvesztése
- Bankkártya szerződés, vagy lakossági ill. vállalkozói fizetési számlák megszüntetése, ügyfél általi kártya leadása nem történt meg
- Szerződésszegés esetén a számla egyidejű felmondása
- Bankkártyával való visszaélés esetén

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.

Az ügyfél által kezdeményezett letiltás esetén a Takarékszövetkezethez vagy közvetlenül telefonon a Takarékbank Zrt-hez lehet fordulni.(003612120202 vagy a 0640100100 számon)

Kártya zárolása

Kizárólag visszaélés gyanúja ill. ATM által történt bevonás esetén.

Szerződés megszűnése

A Bankkártya Szerződést bármely szerződő fél felmondhatja

- 30 napos határidővel indoklás nélkül, vagy

- azonnali hatályú felmondással, ha a másik fél nem tartja be a Szerződésben foglaltakat, vagy a kártyabirtokos halála esetén

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

Bankkártya Szerződés megszüntetésének feltételei:

- azonnali megszüntetés eseteit kivéve, a 30 napos felmondási határidő lejártá
- a szerződésben érintett valamennyi bankkártya a megszűnést megelőzően legalább 30 nappal a Takarékszövetkezete birtokába kerüljön vagy használata akadályozott legyen (lejárt, tiltott státusz). A Bankkártya Szerződés legkorábban a bankkártya leadását/letiltását követő 31. napon szüntethető meg, a bankkártyával végzett tranzakciók elszámolása érdekében, hogy a kártyabirtokosnak a kártya kibocsátásból és annak használatából eredően ne legyen tartozása a Takarékszövetkezet felé.

A kártya rendelkezésre bocsátása

A Takarékszövetkezet telefonon vagy levélben értesíti az ügyfeleket, hogy a bankkártya elkészült. Értesítést akkor küld a Takarékszövetkezet, amikor a kártya és a PIN boríték is megérkezett.

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

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 kártya használata

A kártya használható

- a) készpénzfelvételre ATM-ből, valamint bankpénztári POS-en kijelölt elfogadóhelyeken.
- b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken
- d) készpénz befizetésére az erre alkalmas 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.

A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos kártya használattal kapcsolatos jogaival és kötelelességeivel.

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

A Takarékszövetkezet fizetési igényt az alábbi 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.
- valamint felmerül a gyanú, hogy az adott kártyával visszaélést követnek el.

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 - lejárnak kell tekinteni.

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

A kártya megújítása

Az ügyfél a Bankkártya Szerződésben foglaltak alapján, amennyiben a bankkártya lejárat előtt 60 nappal másképpen nem rendelkezik, a Bankkártya Osztály automatikusan legyártatja az új kártyát.

A megújított kártya kártyaszáma változatlan, így a kártyához tartozó PIN kód is változatlan marad.

A Takarékszövetkezet is lemondhatja a kártyamegújítást, amennyiben az ügyfél pénzügyi megítélése jelentősen romlott, vagy az ügyféllel szemben kártya visszaélési gyanú merült fel.

A kártya pótlása

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

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

A lopott/elveszt kártyák pótlása azonos kártyatípussal, de új kártyaszámmal és új PIN kóddal kerül kibocsátásra. Technikai csere esetén a kártya fizikai cseréje történik meg, a kártyaszám, a lejárat és PIN kód változatlan.

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.

Takarékszövetkezet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

Díjak, költsége

A bankkártyával 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 külön Hirdetmény tartalmazza.

Reklamációk kezelése

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a Takarékbank Zrt. szolgáltatását is.

1. Kártya birtokosi reklamációk

a.) A tranzakció lebonyolításakor észlelt hibák/problémák:

- a kártyát az ATM ill. POS terminál technikai okokból nem fogadja el (pl. sérült kártya),
- az autorizáció során a tranzakció visszautasításra került annak ellenére, hogy a kártyabirtokos tudomása szerint volt elegendő fedezete a kártya tranzakcióra, illetve a kártyastátusz alapján a tranzakció engedélyezhető,
- ATM tranzakció esetén beragad a pénz az ATM-be,
- az ATM kevesebb pénzt ad ki, mint a tranzakció összege,
- a kártyabirtokos a rendelkezésre álló időn belül nem veszi el a kiadott pénzt, vagy a kártyát, és így azt az ATM bevonja.

b.) A tranzakció lebonyolítását követően észlelt hibák/problémák:

A kártyabirtokos a tranzakció lebonyolításakor kapott bizonylat (ATM, POS bizonylat), valamint a tranzakcióról kapott kivonat alapján győződhet meg a tranzakció végrehajtásának és elszámolásának helyességéről

Előforduló hibák:

- A kártyabirtokos által végrehajtott tranzakció nem szerepel a kivonatában és a számláján sem jelenik meg.

- A tranzakció összege nem valós.
- Idegen tranzakció terhelése vagy jóváírása az ügyfél számláján.
- Kártyaletiltás – tiltólista – ellenére tranzakciót hajtottak végre a kártyával.

A reklamációt a kártyabirtokos a havi számlakivonat kiállításától számított 40 napon belül bejelentheti a számlavezető helynél

2. Elfogadóhelyi reklamációk

A kereskedő a rendelkezésre álló POS bizonylat, valamint a tranzakcióról kapott tételes kivonat alapján győződhet meg a tranzakció végrehajtásának és elszámolásának helyességéről.

3. Szolgáltató hálózatában fellépő hibák, rendellenességek

Hibák kezelése, rendezése:

A Bankkártya Osztály a reklamáció kivizsgálását követően a hiba felmerülési helyétől függően intézkedik a rendezésről. A hiba kivizsgálásáról és rendezéséről a Bankkártya Osztály levélben értesíti az érintetteket.

A Bankkártya Osztály 30 napon belül válaszol minden olyan benyújtott reklamációra, amelyben kizárólag Integrációs szereplők érintettek.

4. Bankközi reklamációk

A bankközi reklamációkezelés célja a bankkártya forgalomból eredő, vitatott tranzakciók kivizsgálása, szükség szerint visszaterhelése, a szabályostól eltérő tranzakciókból eredő kockázatok, veszteségek minimalizálása.

Felelősségviselés

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

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

A kárviselés kérdésében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak szerint az ügyfél bejelentését követően a kibocsátó a felelősség a kártyatranzakcióból származó kárért, kivéve ha bizonyítja, hogy a kár a kártyabirtokos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be. Amennyiben ezt nem tudja bebizonyítani a kibocsátó/forgalmazó, úgy a kártyabirtokos a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forintos mértékig viseli.

A kártya visszaélésből eredő kár 45.000,-Ft -ot meghaladó részét a Takarékbank, mint kibocsátó bank viseli. Az Integráció esetében a Számlavezető hely, mint forgalmazó vállalja a felelősséget a nála történt letiltás bejelentésétől a letiltás Bankkártya Osztály felé történő továbbításáig.

Egyéb rendelkezések

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.

A Takarékszövetkezet a bankkártyával végzett műveletekről havonta értesíti a kártyabirtokost a postai úton kézbesített bankszámlakivonattal, mely tartalmazza a tranzakciók összegét és időpontját, a tranzakciónál felszámolt díjakat és jutalékot, valamint – külföldi pénznemben meghatározott tranzakciók esetén – a külföldi pénznemben meghatározott értéket, illetve a forintra történő átváltási árfolyamot.

Bankkártya elfogadói tevékenység

A bankkártya üzletág keretében a Hitelintézetek/Takarékbank illetve a Hitelintézetekkel/Takarékbankkal szerződést kötött kereskedelmi helyek elektronikus, on-line módon fogadnak el bankkártyákat.

Elfogadóhelyi eszközök lehetnek:

- ATM berendezés
- Bankpénztári POS terminál
- Kereskedői POS terminál

KHR

A Takarékszövetkezet köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek a referencia adatait átadni:

- a) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,
- b) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység)

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet (a Pénzügyi Szervezet Állami Felügyelete jogelődje) 1997. november 28-án a 791/1997./F.sz. határozatában engedélyezte a pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): hitelintézet vagy bankcsoport javára folytatott tevékenység, amelynek célja a hitelintézet vagy bankcsoport pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

Az ügynöki tevékenység szakmai elszámolási szabályait külön szerződések és szabályzatok tartalmazzák.

VII. Pénzváltási tevékenység

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank Központja III/GY-793764/4/E-1825 MNB valamint az ÁPTF 791/1997./F.sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

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

1. Konvertibilis valuta természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.
2. Konvertibilis valuta természetes személy részére történő eladása
3. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió)
4. Nem konvertibilis fizetőeszköz forgalmazása.

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 árfolyam képzésre a Takarékszövetkezet Árfolyamképzési szabályzata az irányadó.

A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni.

A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel – lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében – és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. Tv.** értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás **500.000,- Ft-ot** illetve azt meghaladó pénzváltás esetén – függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől.

VIII. Záloghitelezési tevékenység

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-1111/2002. számú határozatával engedélyezte a Bartis Gold 2000. Kft. útján történő záloghitelezését.

A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy a Kft. tevékenységével nyilvántartásai megfeleljenek a pénzügyi tevékenység végzéséhez előírtaknak.

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

A zálogkölcson folyósításának feltételeit, annak mértékét, időtartamát, a lejárt és ki nem váltott zálogtárgyak értékesítési módját az Ügykezelési Szabályzat határozza meg.

A zálogkölcson tárgya kizárólag csak 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.

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

A záloghitelezésre külön szabályzat ad útmutatást.

A záloghitel díjait külön Hirdetmény tartalmazza.

IX. Széfszolgáltatás

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 791/1997./F. sz. határozatában 1997. november 28-án engedélyezte a széfszolgáltatás tevékenység végzését.

A tevékenység szakmai elszámolási feladatit külön szabályzat tartalmazza.

A Szolgáltatás költségeit külön Hirdetmény tartalmazza.

X. Értékpapír letétkezelés és ehhez kapcsolódó szolgáltatás

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 791/1997./F.sz. határozatában 1997. november 28-án engedélyezte az értékpapír letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás tevékenység végzését.

A Takarékszövetkezet nem folytatja ezt a tevékenységet.

XI. Értékpapír letéti őrzés

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 791/1997./F.sz. határozatában 1997. november 28-án engedélyezte az értékpapír letéti őrzés tevékenység végzését.

A Takarékszövetkezet nem folytatja ezt a tevékenységet!

XII. Devizaszámla vezetés

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF 1.-771/2000.sz. határozatában engedélyezte a devizaszámla vezetés tevékenység végzését, megbízásos formában , melyet az EN-I.-1442./2010.sz határozatával megszüntetett.

A PSZÁF Ikt./Ref. 120479-2/2009. számon tudomásul vette, hogy a Takarékszövetkezet 2009. október 01-től elkezdte a saját jogú devizaszámla vezetését, illetve deviza betét gyűjtést, valamint 2009. november 01-től pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását, pénzügyi szolgáltatások devizában való végzést.

XIII. Kezesség és bankgarancia vállalás

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-938/2000. határozatában engedélyezte a kezesség és bankgarancia vállalás tevékenység végzését.

A tevékenység szakmai elszámolási feladatait külön szabályzat tartalmazza.

XIV. Faktoring tevékenység

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-I. 126/2005.sz. határozatában engedélyezte a Hpt. 2.sz. melléklet /10.2.b./ pontjában meghatározott követelések megvásárlása, megelőlegezése (Faktoring) tevékenységre.

/A Takarékszövetkezet nem gyakorolja ezt a tevékenységet!/
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

XV. Értékpapír ügynöki tevékenység

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet megállapodás alapján végzi az Épt.4§(1) bekezdés a.) pontjában meghatározott értékpapír ügynöki tevékenységet, az ÁPTF

41.042/1998. sz. határozat alapján a Takarékbank Rt. részére. (Ezt a tevékenységet már nem végzi a Takarékszövetkezet)

Külön engedéllyel 21292/37/2008. ikt. számon függő ügynökként a Takarékbank Zrt. részére befektetési ügynöki tevékenységet folytathat a Takarékbankkal kötött megállapodás keretében.

XVI. Egyéb

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezetet a 133/2000. sz. ÁPTF határozat értelmében az MTB Rt. pénzügyi szolgáltatásainak közvetítésénél ügynökként igénybe veheti.

XVII. Fogasztóvédelem

I. Elnevezés védelme

A Takarékszövetkezet a cégnevében, hirdetésében, vagy bármilyen más módon a „TKSZ” elnevezést szerepeltetheti.

A fenti rendelkezés nem vonatkozik arra az esetre, ha a bank a kifejezést olyan összefüggésben használja, amely kizárja azt a látszatot, hogy pénzügyi-szolgáltatási tevékenységet folytat.

Az elnevezés használatáról a PSZÁF határoz.

II. Hirdetés

A Takarékszövetkezet a fiatalok körében betételhelyezésre, hitelfelvételre, vagy egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételére felhívó hirdetési tevékenységet csak nyilvános módon, legalább két napilap útján folytathat, amelyből az egyik országos napilap.

A Takarékszövetkezet által közzétett hirdetésben egyértelműen szerepeltetni kell a betét, ill. a Takarékszövetkezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír jogszabályban előírt módon számított egy évre vonatkozó kamatát, ill. hozam mértékét **(EBKM.)**

A Takarékszövetkezet hiteltermékei hirdetésénél köteles a **THM** mutatót feltüntetni.

A Takarékszövetkezet hirdetésében sorsolást nem reklámozhat.

A Takarékszövetkezet nem küldhet ügyfelének közvetlen postai úton reklámanyagot, ha ezt az ügyfél kifejezett rendelkezéssel kizárta.

A hirdetés fogalmán a Hpt. 201.§ (6) bekezdésében foglalt fogalmak értendők.

III. Tiltott hirdetés

Tilos a betétbiztosításra, az alapra, ill. az önkéntes betét és intézményvédelmi alapra vonatkozó információkat hirdetés útján a betétállomány növelése céljából felhasználni.

IV. Ügyfelek tájékoztatása

A Takarékszövetkezet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, ill. jövőbeni ügyfeleit az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, annak módosulásáról tájékoztatni.

Ezt köteles ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszteni, ill. az ügyfél kívánságára ingyenes rendelkezésére bocsátani.

A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, rövidítés feltüntetésével, egy tizedes jegy pontossággal meg kell adni.

Járulékos szolgáltatásnál, mind a szolgáltatásra vonatkozó szerződéskötési kötelezettségre, mind a nem ismert költség-tényezőre fel kell hívni a figyelmet!

A Takarékszövetkezet köteles a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy konkrét ajánlattétel előtt, kellő időben papíron vagy más tartós adathordozón, a törvény által meghatározott adattartalommal ellátott „**Ügyfél tájékoztató**” kitöltésével tájékoztatni.

Az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben közzé kell tenni:

- Üzletszabályzatait (Általános Szerződési Feltételeket/Szabályokat),
- Ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásokat,
- Kamatokat, szolgáltatási díjakat, ügyfelet terhelő egyéb költségeket, késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.
- Fogyasztóvédelemre vonatkozó tájékoztatást /Panaszkezelési szabályzat, mely jelen Üzletszabályzat függeléke/
- EBKM – THM Hirdetményt
- KHR Tájékoztató

A Takarékszövetkezet köteles az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátani üzletszabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni mérleg és egyéb jogszabályban meghatározott adatait, mutató számait.

Ugyancsak köteles a Takarékszövetkezet szerződés kötés előtt a szerződéstervezet egy példányát - térítés mentesen - az Ügyfél részére átadni, amennyiben igényli azt.

V. Betétesek tájékoztatása

A Takarékszövetkezet köteles az alappal kapcsolatos, betétest érintő lényeges kérdésekről, így különös tekintettel az alap által biztosított betéttípusokról, a biztosítás

mértékéről (befagyás, felszámolás), kártalanítás, kifizetés feltételeiről közérthető formában tájékoztatni.

Az alapan való tagsági megszűnést a betétesek felé közölni kell a Hpt. előírásainak figyelembe vételével.

VI. Időszakos tájékoztatás

A folyamatos szerződések esetében köteles legalább évente egy alkalommal, ill. a szerződés lejáratakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást, kivonatot küldeni.

A számláról megküldött kimutatást elfogadottnak kell tekinteni, ha a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelnek kifogást.

Az ügyfél saját költségére a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet, melyet a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül köteles az ügyfélnek írásban megküldeni.

A pénzforgalmi számláról bankszámla kivonat adásának módját, rendszerességét a jegybanki rendelkezések alapján kell elvégezni.

A Hpt. 201-202.§-a tekintetében a Fogyasztóvédelmi Felügyelőség, ill. megyei felügyelőségek a 203. és 206. §-a tekintetében a Fogyasztóvédelmi Felügyelőség a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény szabályai szerint jár el.

VII. Panaszkezelés

Panaszkezelésre külön szabályzat jelen Általános Üzletszabályzat függeléke. Tartalmazza a panaszkezelésre vonatkozó eljárást, tájékoztatói lehetőségeket.

A Takarékszövetkezet fogyasztóvédelmi ügykezelője: Lakatos Zoltánné
Követeléskezelési főreferens

A Takarékszövetkezet fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartója:
Biró Lászlóné Ügyvezető

VIII. Jogviták

Az Ügyfél panaszával a panasszal érintett szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben írt módon és határidőn belül jogosult a Takarékszövetkezethez fordulni.

Az Ügyfél panaszával a Takarékszövetkezeten kívül jogosult a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, fogyasztó esetén a fogyasztóvédelmi hatósághoz és a területi

gazdasági kamarák mellett működő Békéltető Testülethez, valamint jogvita esetén jogosult bírósághoz is fordulni.

A békéltető testületek adatai (területi illetékeség, cím, tel.) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter minisztériumi honlapján érhető el.

A felügyeleti hatóság neve és székhelye :

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

1013 Budapest, BKKP. Pf.777.

e-mail: www.pszaf.hu

A Takarékszövetkezet ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét a PSZÁF Fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (így különösen a hitel kalkulátor, háztartási költségvetés számító program stb.), annak érdekében, hogy Ügyfelei megalapozott döntéseket hozhassanak. A Takarékszövetkezet ezen PSZÁF fogyasztóvédelmi honlapra a saját honlapjáról átlinkelést biztosít. A PSZÁF honlapja a következő útvonalon érhető el:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>

Betét és Intézményvédelem

A Takarékszövetkezet törvény adta joga és kötelezettsége alapján tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, továbbá az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak. Ezzel együtt élvezzi és végzi az ezzel járó előnyöket és kötelezettségeket.

Betétbiztosítás

A Hpt. IV. része értelmében 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. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétekre terjed ki.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

l) 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,
m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet (Ptk. 685. § c.) pontja) által elhelyezett,
n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:
a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
c) az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyezték el.

A betétvédelemben nem részesülő betétek esetében, könyvesbetétek és betéti okiratokra szerződéskötés esetén az alábbi szöveget kell írni:

„Jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi. CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a hatályos jogszabályban (Hpt-ben és az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben, valamint a 94/19/EK a fedezeti szintről és kifizetési határidőről szóló irányelvben) meghatározott forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértékét a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően számítja ki a Takarékszövetkezet.

Kiszervezés

A Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet

végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Takarékszövetkezetre vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az alábbi lista tartalmazza:

Kiszervezett tevékenységet végző	Kiszervezett tevékenység
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	KHR referenciaadatok szolgáltatásához kapcsolódó adattovábbítás GIRO szolgáltatás és IVR-SMS szolgáltatás
Tak-Invest Kft.	Supportálás EuroBank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítására vonatkozó tevékenység
iSAFE Informatikai Kft.	Home Bank szolgáltatás működtetéséhez szükséges informatikai háttér biztosítására vonatkozó tevékenység

Magatartási kódex:

A Takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, így annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

A Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. A Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a Takarékszövetkezet vállalja, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaiban is. A Kódex aláírásával a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Kódex előírásait az ügyfelekkel szembeni magatartásában, továbbá belső üzletmenetében önkéntesen érvényesíti a transzparencia, a szabályelvűség és a szimmetria elvének szem előtt tartásával.

A Magatartási kódex teljes terjedelme a Takarékszövetkezet honlapján (www.kethelytksz.hu) elérhető.

Záró rendelkezések

A Takarékszövetkezet Igazgatósága jelen Üzletszabályzat módosítását egységes szerkezetben XI.9./2011.12.28. sz. határozatával elfogadta.

Érvényes: 2012. január 01..

Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi és egyben azzal együtt hatályos:

- Általános Szerződési Feltételek/Szabályok

- Fogyasztóknak nyújtott forint hitelhez
- vállalkozói hitelekhez
- deviza kölcsönhöz/fogyasztóknak nyújtott devizahitelhez
- deviza számlabetétekhez – lakosság részére
- deviza számlabetétekhez – vállalkozások részére
- vállalkozói pénzforgalmi számlákhoz
- lakossági fizetési számlákhoz

- Panaszkezelési szabályzat

Marcali, 2011. december 28.

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága

***Berkes Györgyné
Igazgatóság elnöke***

Hirdetmény

Betétek utáni

- kamat
- EBKM
- díjak, költségek, levonások
- lakossági folyószámla limitje
- kamatadó levonás

Kölcsönök utáni

- THM
- kamat
- kezelési költség
- díjak, költségek
- késedelmi kamat mértéke

Egyéb ügyintézés során felszámításra kerülő díjak.

Tárgynapon teljesítendő megbízások benyújtásának határideje:

7,30 órától 13,00 óráig

Du, 13 óra után benyújtott megbízások teljesítésének időpontja:
a következő munkanap, vagy a megjelölt értéknapi.

Fogalmak:

Átutalás: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Beszedés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

Értéknap: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,

Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

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

Fizető fél: az a jogalany,

a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy

b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy

c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

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

Háztartás: Az egy lakóingatlanban együtt lakó, ott bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személyek közössége.

Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan

meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is,

Lakossági bankszámla: az a Ptk. 529. §-a alapján egy vagy több ügyfél nevére megnyitott látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amely Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközök nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,

Munkanap: az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,

Pénzforgalmi számla: az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor alkalmazandó referencia-kamatláb:

- a) forinthatelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,
- b) euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi EURIBOR,
- c) svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi CHF LIBOR.

Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

Sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba

helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

Számlatulajdonos: A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

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

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

Ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a jogi személyiséggel és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatást nyújt.