

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

Jóváhagyva: az Igazgatóság 2007. szeptember 5-i ülésén a 27/2007/2.sz. határozatával.

Érvényes: 2007. szeptember 5-től.

**Módosítva: az Igazgatóság 2007. november 29-i ülésén az 57/2007/3.sz. határozatával.**

Érvényes: 2007. szeptember 10-től.

**Módosítva: az Igazgatóság 2009. július 23-i ülésén az 79/2009/4.sz. határozatával.**

Érvényes: 2009. július 01-től.

**Módosítva: az Igazgatóság 2010. január 28-i ülésén az 7/2010/1.sz. határozatával.**

Érvényes: 2010. január 04-től

**Módosítva: az Igazgatóság 2010. június 23-i ülésén az Ig.90/2010/4.sz. határozatával.**

Érvényes: 2010. június 11-től

Tartalomjegyzék

|  |    |
|--|----|
| I. Általános rendelkezések.....                        | 4  |
| 1. Üzletszabályzat nyilvánossága .....                 | 4  |
| 2. Üzletszabályzat módosítása .....                    | 5  |
| 3. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése..... | 5  |
| 4. Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselote.....     | 7  |
| 5. Írásbeliség .....                                   | 7  |
| 6. Ellenérték.....                                     | 7  |
| 7. A Takarékszövetkezet felelőssége .....              | 8  |
| 8. Banktitok .....                                     | 9  |
| a) Banktitok köre .....                                | 9  |
| b) Titoktartási kötelezettség.....                     | 9  |
| c) Titoktartási kötelezettség alóli mentesség .....    | 9  |
| 9. Ügyfél azonosítás .....                             | 11 |
| 10. Kiszervezés .....                                  | 11 |
| II. Betétgyűjtés .....                                 | 12 |
| 1. Betételhelyezés.....                                | 13 |
| 2. Betétek okmányai.....                               | 13 |
| 3. Betéti szerződés .....                              | 14 |
| 4. Betétek kamatai.....                                | 14 |
| 5. A betét védelme .....                               | 16 |
| III. Pénzkölcsön nyújtása .....                        | 17 |
| 1. Pénzkölcsön nyújtása:.....                          | 17 |
| 2. Hitelképesség vizsgálat.....                        | 19 |
| 3. Biztosítékok.....                                   | 19 |
| 4. Lakossági kölcsönnyújtás .....                      | 21 |
| a) Hitel fedezet.....                                  | 21 |
| b) Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj .....   | 23 |
| c) Teljes hiteldíj.....                                | 24 |
| d) Hiteldíj megváltoztatása.....                       | 24 |
| e) Teljes hiteldíj mutató .....                        | 25 |
| f) Kölcsönfolyósítás általános szabályai .....         | 25 |
| g) Kölcsönök törlesztése.....                          | 26 |
| h) Lakossági hitelek típusa.....                       | 27 |
| 5. Vállalkozói hitelezés.....                          | 28 |
| a) Kölcsönkérelem.....                                 | 28 |
| b) Kölcsönbírálat .....                                | 29 |
| c) Szerződéskötés.....                                 | 29 |
| 6. Faktoring tevékenység.....                          | 30 |
| IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása .....         | 30 |
| 1. Általános rendelkezések .....                       | 30 |
| 2. Teljesítési határidő.....                           | 34 |
| 3. Fizetési módok .....                                | 36 |

|      |  |    |
|------|--|----|
| 4.   | Lakossági bankszámla .....                       | 37 |
| a.)  | A lakossági bankszámla nyitása és kezelése ..... | 37 |
| b.)  | Kamattérítés.....                                | 40 |
| c.)  | Bankszámla szerződés megszüntetése.....          | 40 |
| d.)  | Lekötési megbízások.....                         | 40 |
| e.)  | A lakossági bankszámla védelme: .....            | 41 |
| f.)  | Lakossági bankszámlához kapcsolódó hitel.....    | 41 |
| 6.   | Vállalkozói pénzforgalmi bankszámla .....        | 41 |
| a)   | Pénzforgalmi bankszámlanyitás.....               | 41 |
| b)   | Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése .....      | 43 |
| c)   | Lekötött betétek.....                            | 43 |
| d)   | A betét védelme:.....                            | 44 |
| e)   | Folyószámlahitel.....                            | 44 |
| V.   | Bankkártya szolgáltatás.....                     | 44 |
| 1.   | Szerződéskötés .....                             | 46 |
| 2.   | Szerződés módosítása.....                        | 47 |
| 3.   | Szerződés megszűnése .....                       | 47 |
| 4.   | A kártya rendelkezésre bocsátása.....            | 47 |
| 5.   | A kártya használata .....                        | 48 |
| 6.   | A kártya érvényessége.....                       | 48 |
| 7.   | A kártya megújítása.....                         | 49 |
| 8.   | A kártya pótlása .....                           | 49 |
| 9.   | A kártya visszaszolgáltatása.....                | 49 |
| 10.  | A kártya letiltása.....                          | 49 |
| 11.  | Díjak, költségek.....                            | 50 |
| 12.  | Segítségnyújtás, reklamáció .....                | 50 |
| 13.  | Felelősségviselés.....                           | 51 |
| 14.  | Egyéb rendelkezések .....                        | 51 |
| VI:  | Bankgarancia.....                                | 51 |
| VII. | Pénzügyi szolgáltatások közvetítése.....         | 52 |

## **I. Általános rendelkezések**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított CXII/1996.(12.12.) törvény (továbbiakban Hpt.) 203 §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

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

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

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

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

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.

### **1. Üzletszabályzat nyilvánossága**

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

## **2. Üzletszabályzat módosítása**

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

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

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

## **3. Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése**

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

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

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Takarékszövetkezet fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez 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 – különösen ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik- nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek, vagy az ügyfél

meghatalmazottjának adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az általa ismert címre küldi az iratokat.

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 kockázatára.

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

Postai idő: max.3 nap.

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

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

Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni az Ügyfelei részére.

A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 30 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni.

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

#### **4. Ügyfél és a Takarékszövetkezet képvisellete**

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

A Takarékszövetkezet képviselétére 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.

#### **5. Írásbeliség**

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

#### **6. Ellenérték**

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

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

A hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változnak.

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

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

Kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra kell számítani.

## **7. A Takarékszövetkezet felelőssége**

A Takarékszövetkezet a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, és a legnagyobb gondossággal jár el.

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

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.

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

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

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

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.

## **8. Banktitok**

### **a) 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 letéteire vonatkozó adatok.

### **b) 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.

### **c) 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 központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek a Hpt. 54. § (2)-(3) bek. szerinti 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 PSZÁF, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Irodával,
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, 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.

## 9. Ügyfél azonosítás

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

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

Az ügyfél azonosítás során a 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (továbbiakban: Pmt.)törvényben meghatározott, valamint a Takarékszövetkezet belső hatályos szabályzatainak megfelelően az adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

## 10. Kiszervezés

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

- Kisbanki BOSS rendszer üzemeltetése
- Lakossági és vállalkozói hó végi kivonat központi postázása
- Kisbanki Vezetői Információs rendszer üzemeltetése

## 11. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 130/J. § (1) bekezdése a központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) való adattovábbítás kapcsán, természetes személyeket érintően négy esetre vonatkozó tájékoztatási kötelezettséget ír elő:

a) a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően arról, hogy 130/D. §-ban meghatározott esetben (annak a természetes személynek az adatai, aki pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, illetőleg a hallgatói hitelszerződés

megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható) adatai bekerülhetnek a KHR-be,

b) a szerződés megkötését megelőzően arról, hogy a 130/C. §-ban (hitelszerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll) és a 130/E. §-ban (akik készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélést követnek el – részletezve a KHR ügyféltájékoztatóban –) meghatározott esetben - ismertette a konkrét okokat - adatai bekerülhetnek a KHR-be,

c) az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően arról, hogy a 130/C. §-ban meghatározott esetben adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének, és

d) az adatátadást követően legfeljebb nyolc napon belül, annak megtörténtéről.

E tájékoztatásoknak minden esetben ki kell térniük:

- az adatátadás céljára,
- az átadható adatok körére,
- a jogorvoslati lehetőségekre
- és arra, hogy milyen célból lehet az adatokat a KHR-ből további referenciadat-szolgáltatók részére átadni.

e) Az ügyfelek évente egy alkalommal térítésmentesen jogosultak hivatalos igazolást kérni az üzemeltető cégtől arra vonatkozóan, hogy nem szerepelnek a KHR adatbázisában. Amennyiben a kölcsönigénylő ügyfél a kölcsönkérelem benyújtása előtt térítésmentes KHR lekérdezési jogával nem él, vagy ezt a lehetőséget már korábban igénybe vette, a Takarékszövetkezet kérdezi le az ügyfélre vonatkozó hitelinformációt, amelynek költségét az ügyfélnek kell megfizetnie.

## **II. Betétgyűjtés**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01-jétől) a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

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

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

## **1. 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 nincs meghatározva, míg a fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

A Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre az alábbi:

- név;
- születéskori név;
- születési hely, idő;
- anyja neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- személyazonosságot igazoló okmány jele és száma.

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

## **2. 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, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány lehet névre szóló, vagy az Ügyfél rendelkezési jogát - egyéb kikötéssel, pl aláírás megadásával - fenntartó.

A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

Bemutatóra szóló betétet nyitni nem lehet. A Takarékszövetkezet a már megnyitott bemutatóra szóló betét esetében a névre szólóvá alakításakor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény alapján jár el.

### 3. Betéti szerződés

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

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

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

### 4. 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 Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%}}{36000} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010.(III.25.) sz. Kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) is ki kell számítani.

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

n = a betétfizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétfizetés összege,

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

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

$K_j$  = a j-edik kifizetés összege.

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 és azok módosításai alapján legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek napilapban közzé kell tenni és az üzlethelyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni.

Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni.

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

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

A mindenkori kamatok mértékét és az elhelyezhető betét típusait a Hirdetmény tartalmazza.

## **5. A betét védelme**

Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett takarékbetétek valamint azon betétek esetében, amelyekre, a takarékbetétekre vonatkozó szabályok érvényesek a visszafizetésért az állam helytál.

Az 1993. június 30-a után névre szólóan elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát.

A Hpt. IV. része a betéteseknek különleges jogokat, a betéteknek pedig különleges védelmet biztosít.

A Takarékszövetkezet köteles az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betéttípusokról, a biztosítás mértékéről, a biztosítás kifizetésének feltételeiről, valamint a biztosítás igénybevételehez szükséges eljárásról a betétest tájékoztatni. Ezt a tájékoztatást egyrészt az Üzletszabályzatban leírtakkal, másrészt az üzlethelyiségben - az ügyfelek által jól látható helyen kifüggesztett - valamint az OBA által készített tájékoztatókkal kell biztosítani.

Az Alap által nyújtott biztosítás (a Hpt. 100.§-ban felsoroltak kivételével) csak a névre szóló betétre terjed ki. Amennyiben erre való hivatkozás nincs a szerződésben, az alábbi bélyegzőlenyomatot kell alkalmazni:

„Jelen betéti okirat alapján elhelyezett betét – a HPT 100.§-ában felsoroltak kivételével- az OBA által biztosított.”

A névre szóló betétszerződés (betétokirat) személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben [Hpt. 101.§ (1)-(9) bekezdések] van az OBA által biztosítva.

Az a betét minősül OBA által biztosítottnak, amelynél a betétes azonosító adatai vagy a Takarékszövetkezet nyilvántartásában vagy a Takarékszövetkezet nyilvántartásában és a betétokiraton is rögzítve vannak.

**Biztosítottnak minősül az a betét is, ahol a betétes adatai magán az okiraton nem szerepelnek, de a Takarékszövetkezet nyilvántartásából megállapíthatóak.**

Fel kell hívni a betétes figyelmét arra, hogy a kedvezményezett státsztsz biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett, azaz a betét akkori tulajdonosa jogosult.

**A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási**

Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

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

### **III. Pénzkölcsön nyújtása**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01-jétől) a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

#### **1. Pénzkölcsön nyújtása:**

- a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy a nélkül - köteles visszafizetni,
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy a nélkül 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 megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Takarékszövetkezet.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírása után az Ügyfél a Takarékszövetkezetbe visszajuttatja.

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult a Hpt 54. paragrafusa értelmében 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 hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelérdemlő 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.

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat 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-ban illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

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

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

## **2. Hitelképesség vizsgálat**

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben, valamint az PSZÁF rendelkezései és a Takarékszövetkezet adóminősítéséről és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

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

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

## **3. Biztosítékok**

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében- függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, 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)
- kézizálogjog
- vagyonterhelő zálogjog
- óvadék
- kezesség
- engedményezés
- opció
- biztosítás
- incassó - stb

A Takarékszövetkezet üzleti biztosítékként nem fogadhatja el:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,

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

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

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

A Takarékszövetkezet az 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 az is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízta 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 fegyelembevételével is.

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

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az 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.

#### **4. Lakossági kölcsönnyújtás**

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vásárlására építésére, felújítására, korszerűsítésére, továbbra közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

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

##### **a) 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 egyetemelegesen felelnek.

– Óvadék: amely, olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a takarékszövetkezet az adós nem teljesítés vagy nem szerződés szerű 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.

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 számlán szereplő Takarékszövetkezet az óvadékot köteles gondosan

őrizni, és - mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az 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.

– ingatlanfedezetként elfogadható:

= üdülő, hétvégi ház

= garázs, műhely

= földterület, építési telek

= lakásingatlan

(lakott ingatlan esetében-lehetőleg- közokirattal befogadó nyilatkozat egyidejű átadása szükség)

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

Ha az ingatlan 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.

– 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 beszerezni, azzal elszámolni.

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

## b) Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet: a Hirdetménybe feltüntetett kamatot, kamatjellegű költséget, illetve egyszeri költséget számol fel.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot és kezelési költséget egyoldalúan módosítani, de ezt legalább 15 nappal megelőzően a Hirdetményben közzé kell tenni.

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 felszámítása lehet:

- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,
- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 360 napra,
- évi kezelési költség, amely a mindenkor tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján

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

- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 360 napra

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010.(III.25.) Korm.rendelet előírja, hogy a Takarékszövetkezetnek az üzletszabályzatban a kamat és kezelési költségen túl a teljes hiteldíjmutatót is közölni kell.

### c) Teljes hiteldíj

Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az Ügyfél a tőke összegének visszafizetésén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni.

A hiteldíj a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része.

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlások összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a hitellel kapcsolatos –kamaton túli egyéb- költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet lényeges terheit mutatja százalékos formában.

A fizetendő terhelés tehát tartalmazza a kamatokat, a folyósítás jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő - költségeket.

### d) Hiteldíj megváltoztatása

A Hitelintézet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – a jelen Szerződésben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani. Az Adós számára kedvezőtlen módosításra a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetén van lehetőség.

A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelem Adósra nézve kedvezőtlen módosításának jogát a kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

#### a) a jogi, szabályozói környezet változása

- a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése,;

#### b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása

- a Hitelintézet forrásköltségeinek változása;
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a bankközi hitelkamatok változása;
- a fogyasztói árindex változása;
- SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest kedvezőtlen elmozdulása;
- a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése;
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;

#### c) a banki működési feltételek megváltozása

- az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a Hitelintézet megítélése szerinti – változása, ideértve az Adós hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást is;
  - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
  - a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése;
  - működési költségek növekedése;
- d) az Adós vagy az ügylet kockázatának megváltozása
- az Adós banki minőségének változása;
  - az ügylet bank által számított kockázatának változása;
  - Adós késedelmes teljesítése.

Az ügyfelet az előbbieken felsorolt ok-okozati összefüggésben történő szerződésmódosításról az azt megelőző 60 napon belül értesíteni kell. Az ügyfél ezen időszak alatt amennyiben a hiteldíj módosításával nem ért egyet az eredeti kondíciókkal visszafizetheti a hitelt.

#### e) Teljes hiteldíj mutató

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

$C_k$ : a  $k$  sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

$D_l$ : az  $l$  sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

$m$ : a hitelfolyósítások száma,

$m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszám,

$tk$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törredékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,

$sl$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törredékekben kifejezve,

$X$ : a THM értéke.

#### f) 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 bankszámlára átvezetéssel

Folyósítás ütemezése lehet:

- egy összegben
- több részletben

#### g) Kölcsönök törlesztése

Lakossági hiteleket általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani 2 illetve 3 havonként is a törlesztő részletet, illetve az első törlesztés időpontja ettől eltérő módon is meghatározható a mindenkor Hirdetmény alapján.

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 időpontban, a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

A hitelszámláról a Takarékszövetkezet minden ügyleti év végén elszámolást ad az Ügyfélnek (adósnak).

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a Ptk 293 §-a és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet és azt módosító rendelet alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

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

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 követő 8. napon.

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

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

#### h) Lakossági hitelek típusa

- fogyasztási hitel
- folyószámla hitel
- záloghitel
- ingatlan fedezet mellett nyújtható jelzálog hitel
- Ingatlan fedezet mellett nyújtható áthidaló kölcsön
- Scoring alapú fogyasztási hitelek
- ingatlan fedezet mellett nyújtható áthidaló kölcsön
- lakásépítési hitel kamattámogatásos és támogatás nélküli,
- lakás- és ingatlanvásárlási kamattámogatásos és támogatás nélküli
- Ingatlan fedezet mellett nyújtható áthidaló kölcsön
- lakáscélú megtakarítások utáni külön kölcsön
- ingatlan fedezet mellett nyújtható jelzálog hitel
- Önkormányzati bérlakás megvásárláshoz nyújtott kölcsön
- Annuitásos ügynöki devizahitel
- Kompakt hitel

A fogyasztási kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíjmutatót.

Semmis az a fogyasztási kölcsönszerződés, amelyik nem tartalmazza:

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

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

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

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

## **5. 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
- a vállalkozói számláját lehetőség szerint a takarékszövetkezet vezeti.

### **a) 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 pénzügyintézettel, adóhivatallal, társadalombiztosítással, szállítókkal szemben, illetve igazolás a nemleges tartozásról.
- köztartozásokról nyilatkozat
- adóbevallás stb.

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

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

## b) Kölcsönbírálat

A kölcsönbírálat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél és az adóminősítés 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 pénzügyi igényeinek kielégítését szolgálja. Lejárata 1-2 év.

A bírálat:

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

Beruházási hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejárata maximum 10 év.

A bírálat során - a fenti szempontokon túl - vizsgálni szükséges:

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

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

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel fedezete lehet:

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

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

## c) Szerződés-kötés

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 történhet:

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnak megfelelő felhasználását ellenőrizni kell. Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Takarékszövetkezet felmondhatja.

A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsön számlára történő befizetés összege a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet alapján kerül a számlán jóváírásra.

## **6. Faktoring tevékenység**

A Takarékszövetkezet az E-I-461/2007. számú PSZÁF határozat alapján a pénzügyi vállalkozásról szóló 1996.évi CXII. Törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b) pontja alatti pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatáson belül a követelések megvásárlása (faktoring ügylet) pénzügyi szolgáltatást végez.

## **IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01-jétől) pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

### **1. Általános rendelkezések**

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

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

A Takarékszövetkezet a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti.

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

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

Természetes személyek esetében:

- név;
- születéskori név;
- születési hely, idő;
- anyja neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- személyazonosságát igazoló okmány jele és száma.

Nem természetes személyek esetében:

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

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

Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára

vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet pénzforgalmi bankszámlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági bankszámlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a bankszámlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat kézhezvételétől számított 30 napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

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

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

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

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

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

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

Az elkülönített számlák a kapcsolódó bankszámlával együtt egységes bankszámlának tekintendők.

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

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szabályait, valamint a Takarékszövetkezet belső hatályos szabályzatait betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

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

A Takarékszövetkezet a betéti keretszerződés alapján nála elhelyezett betétekre vonatkozóan a futamidő alatt érvényben lévő Hirdetményben meghatározott kamatot fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.

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

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

A betétként lekötött összeg után járó kamat elszámolására a II. fejezet 4.pontja az irányadó.

Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, a kamat kifizetésére a Hirdetményben meghatározott módon kerül sor.

A betétek biztosítására vonatkozó szabályokat a II. fejezet 5. pontja tartalmazza.

A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény alapján jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát.

## **2. Teljesítési határidő**

Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart. A Takarékszövetkezet megbízásokat – Ha az Ügyféllel kötött szerződésben másként nem rendelkezik- csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

Fizetési megbízások benyújtásának, azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások távadat átviteli úton, szabványos elektronikus üzenet formájában, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

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

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

Elektronikus úton benyújtott megbízások esetében aláírásvizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon

meghatározott, a bankszámla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

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

Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorbaállítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli, a megbízáson a teljesítés napját fel kell tüntetni.

A Takarékszövetkezet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Takarékszövetkezet a Hirdetmény szerint teljesít.

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

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

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

A Takarékszövetkezet tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Takarékszövetkezet az Ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - helyesbíteni, az ebből eredő költségeket, károkat a Takarékszövetkezet viseli.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet 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 az összeget a Takarékszövetkezet a címzett bankszámláján jóváírta.

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

Jelentős összegű, 1 millió vagy azt meghaladó forint pénztárban történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat - az összeget pontosan megjelölve- a kifizetés előtt egy banki nappal értesíti.

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

### **3. Fizetési módok**

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

Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok:

- átutalás
  - = egyszerű
  - = csoportos
- beszedési megbízás
  - = azonnali beszedési megbízás
  - = csoportos beszedési megbízás
  - = határidős beszedési megbízás
  - = váltóbeszedési megbízás
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz
  - = csekk
  - = bankkártya
- készpénzbefizetés
  - = Takarékszövetkezet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt
  - = postahelyeknél a bankszámla javára készpénz átutalási megbízással.
  - = A Takarékszövetkezet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat.
- A bankszámla terhére készpénz kifizetés történhet, a Takarékszövetkezet helyiségében a pénztári órák alatt.

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

A Számlatulajdonosnak a pénzforgalmi megbízást az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon kell megadnia. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja és csak e nyomtatványokon adott megbízást fogadja el teljesítésre.

Amennyiben, a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, akkor a pénzforgalmi megbízások benyújtására az „Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzatában Szolgáltatási Szerződésben”, illetve a Netb@nk Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak alapján, Electra szabvány szerinti formában, illetve a Netb@nk szerződés szerinti „Elektronikus Pénzforgalmi Megbízásként”, elektronikus adatátviteli úton keresztül kerül sor. A pénzforgalmi megbízásokat a Takarékszövetkezet vonatkozó üzemidejében meghatározott kommunikációs időszakban, a Takarékszövetkezettel kötött Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia.

A Számlatulajdonos a Home Banking szolgáltatás keretében pénzforgalmi számlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módokat alkalmazhatja: elektronikus úton:

Az Electronic Banking terminállal rendelkező ügyfélnek papír alapú bizonylaton kell lebonyolítania

- a készpénzfelvétellel és befizetéssel,
- a postai úton történő készpénzfizetés (készpénzáttutalási megbízás, kifizetési utalvány),
- a melléklettel rendelkező beszedési megbízások kezdeményezésére (azonnali, határidős, váltó beszedési megbízás), valamint
- a visszautasító (reject) tételekre vonatkozó megbízásait.

A Netb@nk szolgáltatás keretében az ügyfél egyszerű átutalásra (egyszeri és tartós megbízásra), számlák közötti átvezetésre valamint a számla melletti betétlekötésre vonatkozó rendelkezéseit nyújthatja be elektronikus úton.

Ha a felszámolási eljárást elrendelő végzésről a Takarékszövetkezet értesül, a pénzforgalmi bankszámla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi bankszámla felett az igazolt felszámoló(k) által bejelentett aláírók a számlatulajdonosnak "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve mellett rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be, az Electra ügyfélterminált, illetve a Netb@nk szolgáltatást pedig csak lekérdezésre használhatja.

#### **4. Lakossági bankszámla**

a.) A lakossági bankszámla nyitása és kezelése

A lakossági forint bankszámla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelről a Polgári Törvénykönyv, Hpt, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabály, MNB rendelkezései, továbbá a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére bankszámlát 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 összegekről, valamint egyenlegéről értesíti.

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

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

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

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

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

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

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

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

Amennyiben a Számlatulajdonos bankszámláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Takarékszövetkezet a fedezetlen megbízás

teljesítéséhez - folyószámla hitelszerződés megkötése után - áthidaló fedezetet biztosíthat.

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

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

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

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjkielésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjkielésére 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 Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a bankszámlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számlakivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget, a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénzforgalmat valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záró egyenleget.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal küld számlakivonatot.

Netb@nk szolgáltatás igénybevétele:

Természetes személy a lakossági bankszámla felett a bankszámlaszerződésben, a takarékszövetkezeti Netb@nk szolgáltatási szerződésben és az általános szerződési feltételekben meghatározott módon rendelkezhet.

Bankszámla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.

A NetB@nk olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amely böngésző (Internet) segítségével a Takarékszövetkezet internetes honlapján elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között Elektronikus Pénzforgalmi Megbízás, valamint a Takarékszövetkezet által a Bankszámlára vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését, elektronikus adatátvitellel, nyomtatványok használata nélkül. A számla feletti

rendelkezési jogosultságot a számlatulajdonos a Netb@nk szolgáltatási szerződés mellékletét képező adatlapokon adja meg a „Felhasználók” számára.

A Felhasználó a NetB@nkot személyre szóló Felhasználói Azonosító, valamint titkos jelszó alkalmazásával veheti igénybe. A Felhasználói Azonosító és a megváltoztatott titkos jelszó alkalmazása megfelel a Takarékszövetkezetben alkalmazott ügyfél azonosításnak, illetve a bankszámla feletti rendelkezési jogosultság vizsgálatának.

#### b.) Kamattérítés

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

Kamatokat minden hónap végén írja jóvá a Takarékszövetkezet a bankszámlán:

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

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

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.

#### c.) Bankszámla szerződés megszüntetése

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

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

#### d.) Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek: naptári időszakok az aktuális Hirdetmény alapján.

Lekötött betét lejártakor a- tőke és kamat jóváírása a bankszámlán jóváírásra kerül

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

Lekötési idő előtti felvét kamatozása a hirdetmény szerint.

e.) A lakossági bankszámla védelme:

A lakossági bankszámlához kapcsolódó betét védelem leírását a II. Fejezet 5. pontja tartalmazza.

f.) Lakossági bankszámlához kapcsolódó hitel

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

– a bankszámlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb. ) érkezzon, továbbá a Hitelezési Szabályzat előírásai figyelembe vételével.

A hitelkeret összege: a hitelkeret összegének megállapítására az Számlatulajdonos bonításától függ.

Az összeg megállapítása az alábbi módon történik: szubjektív döntés alapján, figyelembe véve az elmúlt időszak forgalmát , és annak max. 2 havi átlaga lehet a hitelkeret összege.

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 módosítás mértékét a Takarékszövetkezet bevezetés előtt legalább 15 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó " Hirdetmény"- ben teszi közzé.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó

Folyósítás: Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe a szolgáltatási számlák alapján.

A kölcsön - a lejáratái időn belül - bármikor igénybe vehető a hitelkeret összegéig.

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

## **6. Vállalkozói pénzforgalmi bankszámla**

a) Pénzforgalmi bankszámlanyitás

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

Azokban a kérdésekben, amelyekben a pénzforgalmi bankszámlaszerződés nem rendelkezik, az Üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A pénzforgalmi 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.

A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a takarékszövetkezetnek, hogy a pénzforgalmi bankszámla felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

Amennyiben a Számlatulajdonos Electronic Banking (Home Banking) szolgáltatást is igénybe vesz, rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével az Electra ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadva a távadatátviteli vonalon történő forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevét és az egyes aláírások pontértékét.

Ha a Takarékszövetkezet és a számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, az aláírás helyettesítése – külön megállapodás alapján, az „Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzatában” foglaltaknak megfelelően – elektronikus kódolással történik.

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

Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzforgalmi 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 pénzforgalmi bankszámlája terhére szóló megbízásokról a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél bankszámlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Takarékszövetkezet nem ellenőrzi.

A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

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

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

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a helyesbítése,

- a Számlatulajdonos gazdálkodási köréhez nem tartozó vagyonekezelésből eredő követelések,
- bírósági és közigazgatási eljárás szerinti jogosított, illetve végrehajtóként eljáró szerv által benyújtott végrehajtó bírósági és közigazgatási határozat,
- társadalombiztosítási szerv, adóhatóság, vámhatóság által benyújtott követelésre,
- Közjegyzőkről szóló 1991. év XLI.tv. 112 §-ának megfelelő közjegyzői okiraton alapuló követelés.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fenti megbízásokat 15 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmazó bankszámla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot fizeti, amit minden hónap végén ír a számlán jóvá.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hónap utolsó napján, és számla megszüntetésekor.

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

#### b) Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése

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

A Takarékszövetkezet - amennyiben a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben kikötötte - akkor kezdeményezheti a pénzforgalmi 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 Takarékszövetkezetnek a pénzforgalmi számlák megnyitásáról és megszüntetéséről 8 naponként kell adatot szolgáltatnia a Cégbíróság felé. Az adatszolgáltatás elektronikus úton történik.

#### c) Lekötött betétek

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek: naptári napok.

Lekötött betét lejártakor a tőke és kamat jóváírása lejárat napja.

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

Lekötési idő előtti felvét kamatozása a hirdetmény szerint.

d) A betét védelme:

A betét védelmére a jelen szabályzat II. Fejezet 5. Pontjában leírtak az irányadók.

e) Folyószámlahitel

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél pénzforgalmi 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.

## **V. Bankkártya szolgáltatás**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01-jétől) a Takarékbank Zrt ügynökeként a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz forgalmazásával kapcsolatos szolgáltatás végzését, mint ügynöki tevékenységet. A bankkártya kibocsátója a Takarékbank Zrt.

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

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

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

Kártya: A Takarékbank Zrt. emblémával és/vagy nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plasztik lap, amely hordozza a Kibocsátóra, a Kártyaforgalmazóra, 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 Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkori Hirdetmény.

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

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

- feltételeket,
- díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)
- egyéb információkat és módosításokat.

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

**Számlatulajdonos:** A kártyatranzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tiltólista: Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

## **1. Szerződéskötés**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. Szerződés módosítása**

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

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

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

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

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

## **3. Szerződés megszűnése**

A szerződés megszűnik.

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

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

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

## **4. A kártya rendelkezésre bocsátása**

A Takarékszövetkezet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül (sürgősségi igény esetén, Budapesten 10, vidéken, 15 munkanapon) írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti. A Kártyabirtokos a kártyát a személyes átvételkor köteles a kijelölt helyen aláírni, továbbá a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Takarékszövetkezet minden további megkezdett hónap

után letéti díjat számíthat fel. Az át nem vett kártya lejáratát követően a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

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

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

## **5. A kártya használata**

A kártya használható

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

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

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

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

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

A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

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

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

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

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

## **6. A kártya érvényessége**

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

A társkártya lejáratí 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.

## **7. A kártya megújítása**

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

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

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

## **8. A kártya pótlása**

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha:

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

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

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

## **9. A kártya visszaszolgáltatása**

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

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

## **10. A kártya letiltása**

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

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult letiltani a kártyát, ha:

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

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

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

## **11. Díjak, költségek**

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

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

## **12. Segítségnyújtás, reklamáció**

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a MTB RT "Help Desk" szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a "Help Desk"+ telefonszámáról a Hirdetmény ad tájékoztatást.

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

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

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

A pénzkiadó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységnél jelezhető.

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

### **13. Felelősségviselés**

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

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

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

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

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

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

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

### **14. 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.

## **VI: Bankgarancia**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01.-jétől a bankgarancia szolgáltatás nyújtást).

A Takarékszövetkezet garanciaszerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak

megfizetésére, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

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

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

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

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

## **VII. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a PSZÁF E-461/2007. sz. határozatában 2007.06.29.-én engedélyezte (2007.07.01-jétől) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet).

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.

E tevékenység alá tartozik:

A Takarékszövetkezet a Takarékbank Rt. megbízásából (ügynökként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára)

- bankkártya forgalmazás
- devizaszámlla vezetés

## **VIII. Valutaforgalmazás**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank Központja II./Gy-800.901/3E-2076 sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

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

*1. Konvertibilis valuta devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.*

*2. Konvertibilis valuta devizakülföldi természetes személy részére forintmaradvány visszaváltásának és visszatérített általános forgalmi átváltásának jogcímén történő eladása.*

*3. Külföldi fizetőeszköz devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy részére külföldi fizetőeszközre történő átváltása (konverzió).*

*4. Konvertibilis valuta devizabelföldi természetes személy részére külföldi utazási költségek jogcímén történő eladása.*

*5. Nem konvertibilis valuták forgalmazása.*

*6. Konvertibilis valutában kiállított utazási csekk devizabelföldi és devizakülföldi természetes személytől forint ellenében történő megvásárlása.*

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra. Utazási csekk megvásárlása során a Takarékszövetkezet *csekk vételi / valuta vételi* árfolyamot alkalmaz.

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

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

A Takarékszövetkezet *devizabelföldi* ügyfelétől a Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalék felszámítása mellett átveszi a forgalomba nem hozható bankjegyet.

Jelen Szabályzatot a HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet Igazgatósága a 2007. szeptember 5-én megtartott igazgatósági ülésen az Ig. 27/2007/2. sz. határozatával érvénybe helyezte.

Módosítva: 2007. november 28-án az Ig. 57/2007/3. sz. határozattal.

Érvényes: 2007. szeptember 10-től.

Módosítva: 2009. július 23-án az Ig. 79/2009/ 4. sz. határozattal.

Érvényes: 2009. július 01.-től.

Módosítva: 2010. január 28-án az Ig. 7/2010/ 1. sz. határozattal.

Érvényes: 2010. január 04.-től.

Módosítva: 2010. június 23-án az Ig. 90/2010/4. sz. határozattal.

Érvényes: 2010. június 11-től.

Debrecen, 2010. június 23.

Takács László  
Elnök-ügyv.igazgató

Ölveti Zsolt  
Ügyvezető igazgató

FÜGGELÉK

**I. A felelős hitelezés általános normái**

**A hitelezők maradéktalanul betartják a felelős hitelezés elveit, különös tekintettel arra, hogy a nyújtott hitelek egyik forrása betéteseik náluk elhelyezett betéte. Szem előtt tartják, hogy a felelős hitelezés a hitelező és az ügyfél részéről is kölcsönösen felelős, körültekintő eljárást feltételez. A hitelezők a tájékoztatás, az ügyféllel történő kapcsolattartás során a rendelkezésükre álló eszközökkel segítik az ügyfeleiket a felelős döntés meghozatalában. A hitelezők eljárásaik során nemcsak a hitelek kihelyezésére törekednek, hanem céljuknak tekintik az ügyfél hosszú távú megtartását, a hitel sikeres visszafizetését is.**

A hitelezők

- a) hitelbírálataik során alapvetően az ügyfeleik hitelező által megismert teherviselő képességét figyelembe véve hozzák meg hitelengedélyező döntéseiket. Ezen eljárásuk során megvizsgálják, hogy ügyfeleik várhatóan képesek lesznek-e a szerződés szerű visszafizetésére. Csak eszközfedezeti alapon, jövedelem vizsgálat nélküli hitelt - a felmerülő kockázatok gondos mérlegelésével, illetve erre kialakított speciális termékkörökben – korlátozottan nyújtanak.
- b) Az ügyféligényekhez szabott átlátható termékeket, szolgáltatásokat, kondíciókat és szerződési feltételeket alakítanak ki. Az ügyféligények meghatározásánál a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban az olyan fogyasztó magatartását veszik alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.
- c) Ügyfeleiknek a nyújtandó szolgáltatásról korrekt és teljes körű tájékoztatást adnak. A személyes ügyfélkapcsolatokban törekednek arra, hogy ügyfeleik megértsék a számukra ajánlott/értékesített termék kondícióit, és képesek legyenek mérlegelni a benne rejlő kockázatokat.
- d) Segítik az ügyfeleiket abban, hogy döntésüket hosszabb távú szempontok mérlegelésével hozzák meg. A hitelszerződés megkötése előtt a hitelezők vállalják továbbá, hogy az ügyfél számára megfelelő, konkrét hiteltermék kiválasztását követően kiemelt figyelmet fordítanak azon kockázatok bemutatására, amelyek a hitel törlesztő-részletének növekedését eredményezhetik, és felhívják ügyfelük figyelmét arra, hogy számoljanak a törlesztő részlet esetleges jövőbeni növekedésével, a hiteltermék kiválasztásánál józan körültekintéssel járjanak el.
- e) Az ügyféllel szemben együttműködő, rugalmas, segítőkész bánásmódot tanúsítanak.

## II. Szerződéskötés előtti hitelezői magatartás általános elvei

A hitelezők vállalják, hogy

- a) Lakossági lakáshitelezési szolgáltatás nyújtása esetén jelen Kódex hatályba lépését követő 6 hónapon belül csatlakoznak „**az Európai Megállapodás a lakáshitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről**” (2001/193/EK) című ajánláshoz és lehetőség szerint a csatlakozást követően azonnal alkalmazzák az abban megfogalmazott tájékoztatási elveket és konkrét gyakorlatot,
- b) Lehetővé teszik ügyfeleik számára a **saját intézményük eltérő feltételű termékei közötti összehasonlítást**.
- c) Javasolják ügyfeleiknek, illetve leendő szerződő feleiknek, hogy a felelős hitelfelvételi döntéshez fontolják meg a háztartásuk teljes teherviselő képességét, vegyék figyelembe a háztartásukban élők vagyoni-jövedelmi helyzetét, eladósodottságát és a leendő adóssággal összefüggő teherviselő képességüket is, valamint az ügyfél igénye alapján segítséget nyújtanak az ügyfél, illetve leendő szerződő fél teherviselő képességének felméréséhez.
- d) Felhívják az ügyfelek figyelmét a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének fogyasztóvédelmi honlapjára** és az **ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra** (hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program), valamint **átlinkelési lehetőséget biztosítanak** azokra.
- e) Kerülik a nem kifejtő, nehezen érthető, kizárólag a jogszabályhelyek megjelölésére szorítókozó tájékoztatást. Személyes ügyfélkapcsolat esetén az írásos tájékoztatást a hitelező munkatársa **szóbeli magyarázattal** is kiegészíti.
- f) Egyértelműen meghatározzák a pénzügyi szolgáltatások és termékek értékesítése során **használt fogalmakat**.
- g) Kereskedelmi kommunikációban **az akciós induló és az akciós időszakot követően fizetendő törlesztő-részletet** ugyanakkora betűmérettel és megegyező megjelenítésben feltüntetik, vagy gondoskodnak arról, hogy az jól érthetően elhangozzon.
- h) Biztosítják, hogy ügynökeik **kellő példányszámban** rendelkezzenek minden szükséges ügyfél-tájékoztató dokumentummal és rendszeresen, szűrőpróba-szerűen ellenőrzik, hogy ügynökeik a törvényi és belső előírásoknak megfelelően tájékoztatják-e az ügyfeleket.
- i) Termékek/szolgáltatások köréről, azok kondícióiról **ügyintézőiket/ügyfélszolgálati munkatársaikat/call centeres kollégáikat** időben, megfelelő keretekben felkészítik, hogy valóban hasznos, pontos és érvényes információkkal láthassák el az érdeklődő ügyfeleiket.
- j) Nem tekintik **az ügyfeleik életkorát** a hitelkérelem automatikus elutasítása indokának és egyben mérlegelik, hogy milyen módon nyújthatnak hitelt idősebb

ügyfeleiknek, milyen eszközökkel kezelhetik az időskorból származó hitelezési kockázatokat (pl. további biztosítékok előírása).

- k) A hiteligénylés benyújtásakor vagy azt megelőzően meggyőződnek arról – ha a Központi Hitelinformációs Rendszerben (**KHR**) **való szereplés** valószínűleg a hitelkérelem elutasításával jár –, hogy ügyfeleik nem szerepelnek-e a KHR-ben, ezzel megkímélve az ügyfeleket a hitelező részére fizetendő indokolatlan költségektől. Ennek érdekében felhívják ügyfeleik figyelmét arra, hogy a KHR-ben való szereplés várhatóan a hiteligénylés elutasításával járna, ezért javasolják az ügyfélnek, hogy amennyiben szükségesnek látja, éljen az évente egyszeri ingyenes adatlekérés lehetőségével. Ha a hitelkérelem valószínűleg elutasított lesz, azt a leggyorsabban közlik az ügyféllel. Ezzel elkerülve a felesleges bizakodást a jövőbeni döntés iránt.
- l) **Megtakarítási termékkel** (például unit-linked biztosítással) **kombinált hitelek értékesítésekor** példával illusztrálva felhívják az ügyfél figyelmét ezen termékek kockázataira, így különösen arra, hogy a megtakarítási rész a várttól kisebb hozama esetén az ügyfél befizetései nem, vagy nem teljesen fogják fedezni a szükséges mértékű törlesztést.
- m) Amennyiben a hitelnyújtás feltétele **hitelfedezeti célú életbiztosítás megkötése** (ide nem értve azt az esetet, amikor az ügyfél a hiteligénylést megelőzően köt hitelfelvétel céljából életbiztosítást), akkor erre csak a pozitív hitelbírálatot követően, a hitelfolyósítás feltételeként kerüljön sor. El kell kerülni, hogy az ügyfél elutasított hiteligénylés esetén is, főlegesen kössön életbiztosítást.
- n) Vállalják, hogy amennyiben lehetséges (pl. nem a termékbe beépített csoportos biztosítások esetén), az **ügyfél szabadon választhasson** több biztosítótársaság életbiztosítási terméke közül.
- o) Ha a hitelezéssel kapcsolatban **értékbecslés** készül, és annak díját az ügyfél megfizeti, akkor az ügyfélnek lehetőséget biztosítanak, hogy megismerje az elkészült értékbecslés üzleti titkot nem tartalmazó részét. Biztosítják továbbá az ügyfél számára, hogy az elkészült **értékbecslés** egy példányát, vagy az abból készült kivonatot megtarthassa.
- p) Amennyiben a **hitelhez állami kamattámogatás, vagy állami kezesség járul**, tájékoztatják az ügyfelet a támogatás, illetve kezesség igénybe vételéről, annak mértékéről, feltételeiről, illetve a támogatott hitel visszafizetése során tanúsított, a vállalt feltételeket nem teljesítő, nem szerződészerű magatartás következményeiről.
- q) Vállalják, hogy a szerződő ügyfelek jóváhagyó, illetve tájékoztatás megtörténtét igazoló nyilatkozatainak rögzítése során gondoskodnak arról, hogy az ügyfél szándéka egyértelműen azonosítható legyen, a nyilatkozat egy aláírt példányát átadják az ügyfélnek. A különböző nyilatkozatok (pl. a személyes adatok kezelésére, a KHR-tájékoztatásra, a közvetlen üzletszerzés keretében történő megkereséshez való hozzájárulásra vonatkozó nyilatkozat, kockázatfeltáró nyilatkozat) egy lapon történő megtétele akkor elfogadható, ha az ügyfélnek lehetősége van megjelölni, hogy mihez adja hozzájárulását, mely kérdés tekintetében teszi meg nyilatkozatát.
- r) Legkésőbb a szerződés megkötésekor írásban tájékoztatják ügyfeleiket arról, hogy van-e az ügyfélnek – akár jogszabályi előírás, akár üzletpolitikai megfontolás alapján – lehetősége a **szerződés díjmentes felmondására**.

- s) A szerződés megkötésekor vállalják, hogy az ügyfél számára lehetőséget biztosítanak a devizaalapú hitel **devizában történő egyösszegű törlesztésére**.
- t) Felhívják a szerződés megkötésében **közreműködők** figyelmét arra, hogy a hitelező által a későbbiekben esetlegesen kezdeményezett követelésvásárlásban vagy a végrehajtásban vásárolóként nem vehetnek részt.

### III. A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályok

A hitelezők vállalják, hogy

- a) a lakossági hitel-, illetve kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat, díj és költségtényezők egyoldalú módosításának elveit Árazási Elvekben rögzítik, amely üzleti titkot tartalmazhat, ezért nem nyilvános, de azt a PSZÁF kérésére, annak rendelkezésére kell bocsátani.
- b) az Árazási Elvek jelen Kódexben meghatározott okok figyelembe vételével – az adott hitelező sajátosságai alapján – tartalmazzák a legfontosabb előre látható árazási szempontokat, amely a szerződésekben alkalmazott kamat, díj és költség módosítására hatással lehet.
- c) A szerződésekben alkalmazott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró – jelen Kódexben meghatározott, a hitelező által alkalmazott – ok-listát nyilvánosságra hozzák.
- d) A szerződés szerint egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses feltételeket a hitelező egyoldalúan nem fogja módosítani.
- e) Érvényesítik az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is a szimmetria elvének megfelelően.
- f) Az átláthatóság biztosítása érdekében a deviza alapú hitelek folyósítása és törlesztése esetén alkalmazott aktuális árfolyamot és az MNB deviza középárfolyamtól való eltérést visszakereshetően is nyilvánosságra hozzák.

Ennek megfelelően - amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik - a **pénzügyi intézmény egyoldalúan jogosult a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét megváltoztatni, amennyiben az adott szolgáltatást befolyásoló feltételek módosulnak.** Az alábbiakban megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a fogyasztói kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. Az alábbiakban meghatározott, a kamat-, díj- és költségelemekre kihatással bíró, huzamosabb ideig fennálló okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a pénzügyi intézmény a fogyasztói kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosításáról.

#### Ok-lista

1. A hitelezők vállalják, hogy **kamatot** csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosítanak egyoldalúan.
  - 1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

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

#### 1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a hitelező forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országkockázati felár változása (credit default swap),
  - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
  - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
  - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
  - a hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

#### 1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési 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 hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

2. A hitelezők vállalják, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó **egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat** évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelnek.

3. A hitelezők vállalják, hogy az 1. és 2. pont mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosítanak egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A hitelezők vállalják továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozzák.

#### IV. Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárások

A hitelezők vállalják, hogy

- a) Kidolgoznak a hitelezéssel kapcsolatban olyan termékeket, **áthidaló módszereket**, intézkedési csomagokat, amelyek a hitelek átütemezésével, vagy a törlesztési időszak meghosszabbításával kapcsolatosak, vagy egyéb módon próbálnak a szorult anyagi helyzetbe jutott ügyfeleken segíteni.
- b) Az érintett ügyfélkörüket megfelelően – tájékoztató levél, információs füzet, stb. – tájékoztatják **az elérhető, hitelekhez kapcsolódó áthidaló módszerekről**.
- c) Felhívják az ügyfelek figyelmét arra, hogy **a futamidő meghosszabbítása** esetén a törlesztőrészlet nem csökken azzal arányosan, tekintettel arra, hogy a hosszabb futamidő miatt a fizetendő hiteldíj is növekszik. Az egyes áthidaló megoldások tekintetében bemutatják a törlesztőrészlet alakulását.
- d) Az ésszerűség és a hitelező üzletpolitikájának lehetőségein belül ügyintézőik – az automatikus elutasítás helyett – minél több **alternatív megoldást vázolnak fel** a nehézségekkel küzdő ügyfelek számára a szerződések módosítása során.
- e) Lehetővé teszik **a devizaalapú hitelek** forintra történő átváltásának lehetősége mellett e hitelek **devizában való egyösszegű törlesztését, illetve a hitelkiváltást** is, amennyiben erre az ügyfelek részéről igény mutatkozik.

## V. A végrehajtási eljárás előtt és alatt alkalmazandó felelős hitelező magatartás elvei

Az ügyfél fizetési késedelembe esésének azonnali, gyors felismerése és az arra való megfelelő reakció mindkét szerződéses fél érdeke. Az ügyfélnek azért, mert a felhalmozott hátralék egyrészt befolyással lehet hitelképességére, másrészt a hátralékos tartozás a szerződése felmondásához, végső soron otthona (mint ingatlanfedezet) elvesztéséhez is vezethet. A hitelezőnek pedig azért érdeke, mert az ügyfél késedelmére nem időben történő reagálás megnehezítheti a tartozás behajtását. A követeléskezelés során a hitelezők az arányosság, fokozatosság, átláthatóság és kiszámíthatóság elvének megfelelően járnak el, a méltányosság szem előtt tartásával.

**1. Ennek megfelelően a hitelezők vállalják, hogy a végrehajtási eljárás lehetőség szerinti megelőzése érdekében:**

- a) amint az ügyfél fizetési késedelembe esik, a belső szabályzatukban foglalt határidőn belül **felveszik vele a kapcsolatot** (telefonon, írásban) annak érdekében, hogy megoldást találjanak arra, miként tudná az ügyfél késedelmes tartozását kiegyenlíteni.
- b) Amennyiben az első kapcsolatfelvétel nem volt sikeres, minden, általában elvárható lépést megtesznek, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerüljenek, a megkeresésre az ügyfél érdemben reagáljon.
- c) Sikeres kapcsolatfelvétel és az ügyfél részéről történő együttműködési hajlandóság esetén **kialakítják** a késedelmes tartozás kiegyenlítésének végrehajtási eljárásán kívüli módját úgy, hogy az ügyfélnek lehetősége legyen az önkéntes teljesítésre. Eljárásuk során a hitelezők figyelembe veszik az ügyfél aktuális fizetőképességét és korábbi fizetési fegyelmét.
- d) **Az írásbeli fizetési felszólításban felhívják** az ügyfél figyelmét
  - a teljes fennálló tartozás összegére,
  - a fizetendő kamatra, a késedelmi kamat mértékére és arra, hogy a nemfizetés során a kamatteher folyamatosan nő,
  - a tartozás kiegyenlítésének elmaradása esetén történő jogi eljárásokra (végrehajtási eljárás, követelésértékesítés, stb.), valamint az ingatlan lehetséges elvesztésére. Az ügyfél számára be kell mutatni a magatartása várható jogkövetkezményeit.

**2. Abban az esetben, ha a fenti eljárás lefolytatása ellenére a fedezettel szembeni igényérvényesítés nem elkerülhető, a hitelezők végrehajtási eljárásuk során az alábbiak betartásával járnak el:**

- a) végrehajtás során **együttműködnek az adóssal**, hogy helyzete valamilyen módon rendezésre kerüljön, ennek keretében lehetőség szerint együttműködnek a helyi önkormányzatokkal is.
- b) A tartozás követeléskezelőnek, vagy végrehajtásra történő átadásakor a követelt összeg megnevezése mellett **a tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb díjtételek összegeit tételesen is megjelenítik.**
- c) Megtiltja, hogy az adott hitelező alkalmazottja és azzal egy háztartásban élő közeli hozzátartozója az adott hitelező által kezdeményezett követelésvásárlásban vagy a végrehajtásban vásárlóként részt vegyenek.
- d) Ingatlanra vonatkozó **vételi jogot** tartalmazó szerződésben biztosítják az ügyfélnek, hogy mielőtt a hitelező élne a vételi joggal, legalább 90 napot biztosítanak az adósnak, hogy saját maga értékesíthesse ingatlanát.

- e) A saját maguk vagy a velük szerződésben álló, a követeléskezelés folyamatában részt vevő vállalkozások által történő fedezet-értékesítés során, a fedezetül szolgáló ingatlanokat nyilvánosan értékesítik.
- f) A fedezet értékesítését követően ésszerű határidőn belül elszámolnak az adóssal a befolyt vételárral.

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

### **Adóstárs**

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

### **Annuitás**

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

### **Banki munkanap**

Minden olyan naptári nap, melyen a Hitelintézet bankműveletet végez.

### **Biztosíték**

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

### **Devizahitel**

Az a hitel, melynek kölcsönösszege a kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.

### **Deviza kockázat**

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

### **Devizabelföldi**

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

### **Devizakülföldi**

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

### **Dologi adós**

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

### **Előtörlesztés**

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

### **Esedékesség**

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

### **Eltartottak**

Eltartottnak minősülnek: az igénylő vér szerinti és örökbe fogadott gyermeke, legalább egy éve gyámsága alá tartozó gyermeke, ha 16. életévét még nem töltötte be, ha a 16. életévét betöltötte, de oktatási intézmény nappali tagozatán tanul és a 25. évét még nem érte el; a 16. évét már betöltötte, de testi vagy szellemi fogyatékoság miatt munkaképességét min. 67 %-ban elvesztette, és ezen állapot legalább egy éve tart, és előreláthatóan egy éven belül nem szűnik meg.

### **Éven belüli kölcsön**

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

### **Éven túli kölcsön**

A Hitelintézet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

### **Értékbecslés**

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

### **Fedezet**

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

### **Futamidő**

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

### **Fedezetcsere**

Ha, a hitel biztosítékául szolgáló ingatlant/betétet/ingóságot kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant/betétet/ingóságot ajánlanak fel hitel fedezetként.

### **Hirdetmény**

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

### **Hitelbírálat**

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

### **Hitelszerződés**

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

### **Hiteldíj**

Magába foglalja az ügyleti kamat, valamint a futamidő alatt szerződésszerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét

### **Hitel (hitelkeret) lejárat**

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

### **Hitel összege (hitelkeret)**

Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Hitelintézet az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

### **Jelzálog**

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

### **Kamat**

Az adós által az igénybe vett kölcsön használatáért a kölcsönnyújtónak fizetendő, rendszerint időarányosan térítendő pénzösszeg. A kölcsönadott pénz ára. A kamat az egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra.

### **Kamatperiódus**

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

### **Kamattámogatás**

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

### **Késedelmi kamat**

A hitel késedelmes törlesztése esetén a bank által felszámított, a kölcsönszerződésben is rögzített büntető kamat.

### **Készfizető kezes**

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

### **Kezelési költség**

A banki adminisztrációért felszámított költség.

## **KHR**

A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) /korábbi nevén: Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer (BAR)/ olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja, hogy támogassa a pénzügyi intézmények üzleti tevékenységét, hitelezési és ügyfél-minősítési munkáját, csökkentse a hitelnyújtás kockázatát.

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

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

A 2006-tól csak az kerülhet fel a listára, aki legalább a minimálbért kitevő összeg megfizetésével folyamatosan, több mint 90 napon át késlekedik.

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

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

## **Kölcsönfolyósítás**

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

## **Kölcsönszerződés**

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

## **Kölcsön futamideje**

A kölcsön folyósítása és a - hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott – kölcsön lejáratá közötti időszak.

## **Kölcsön lejáratá**

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

## **Rendelkezésre tartási idő**

Az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

## **Közjegyzői díj**

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

## **Közjegyzői okirat**

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

### **Opciós jog**

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

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

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

### **Önerő**

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

### **THM (Teljes Hiteldíj-Mutató)**

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a biztosítási és garanciadíjak, az átutalási díjak kivételével - fizetett összes költségekkel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításnál az Ügyfél által a pénzügyi intézménynek fizetett költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és lakásépítésknél a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni. A THM számításának képletét az erről szóló jogszabály tartalmazza.

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

### **Törlesztőrészlet**

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

### **Tulajdoni lap**

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

### **Türelmi idő**

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

### **Ügyleti év:**

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

### **Üzletszabályzat:**

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

### **Változó kamatozás**

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

### **Végrehajtási jog**

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

### **Zálogjog**

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

### **Zálogjogosult**

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