



# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

EGYSÉGES SZERKEZETBEN

**Sorszám:**

**ÁLT 15/2011.12.20.**

Elfogadó igazgatósági határozat száma/dátuma:

Ig. 145/2011.12.20.

Hatályon kívül helyezve:

ÁLT 14/2011.11.29.

**Hatályos: 2012. január hó 01. napjától**

**TARTALOMJEGYZÉK**

<b>ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....	4
1.1. Az Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya .....	4
1.2. Az Üzletszabályzatban használt fogalmak meghatározása .....	4
<b>AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSÁBAN:</b> .....	4
1.3. Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása .....	5
1.4. Teljesítés helye, ideje, módja .....	6
1.5. Az üzletfél átvilágítása és az azonosítására vonatkozó adatok körének meghatározása .....	6
1.6 <i>A Központi Hitelinformációs Rendszer</i> .....	8
<b>KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRE</b> .....	8
<b>BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI</b> .....	9
1.7. A Felek együttműködési kötelezettsége.....	9
1.8 Képviselők.....	9
1.9 Kézbesítés.....	9
1.10 Írásbeliség.....	10
1.11 Ellenérték.....	10
Hitelügyletek ellenértéke.....	10
Betétügyletek ellenértéke.....	11
Speciális hitelkamat(meghitelezési kamat).....	11
1.12 A takarékszövetkezet felelőssége.....	11
1.13 A takarékszövetkezetnél alkalmazott árfolyamok.....	11
<b>BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ</b> .....	13
1.14 Banktitok köre.....	13
1.15 Tioktartási kötelezettség.....	13
1.16. Információ-adás .....	13
1.17 Pénzmosás megelőzése és megakadályozása.....	14
<b>A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI</b> .....	14
1.18 Pénztárszolgálat, megbízások érkeztetése, elfogadása.....	14
1.19 Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok.....	14
1.20. A megbízás fedezete, teljesítése.....	14
<b>FIZETÉSI SZÁMLÁK</b> .....	15
1.21. Pénzforgalmi bankszámlák.....	15
Bankszámla keretszerződés .....	15
Rendelkezés a bankszámla felett.....	16
Bankszámla kivonat.....	16
Bankszámlák kamatozása .....	16
Pénzforgalmi számla megszűnése.....	17
1.22 Lakossági bankszámlák.....	17
Lakossági bankszámla keretszerződés.....	17
A lakossági bankszámla feletti rendelkezési módok.....	17
Hó végi egyenlegértesítő .....	17
A lakossági bankszámla kamatozása .....	17
A bankszámla megszüntetése.....	18
1.23 Bankkártyák.....	18
1.24. Elektronikus értesítés, tájékoztatás.....	18
<b>BETÉTÜGYLETEK</b> .....	19
1.25 Betételhelyezés, betétbiztosítás.....	19
1.26 Betétek okmányai.....	20
1.27 Betéti szerződés.....	20
1.28 Betétek kamatai.....	21
<b>HITELÜGYLETEK</b> .....	23
1.29 Hitelműveletek.....	23
1.30 Hitelszerződés.....	23
1.31 Bankszámlahitel.....	23
1.32 Teljes hiteldíj mutató (THM).....	23
<b>BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG</b> .....	26
1.33 Garanciaműveletek.....	26
1.34 Bankgarancia nyújtása.....	26
1.35 Bankkezesesség vállalása.....	27
1.36 Garancia és kezesesség beváltása.....	27
1.37 A garancia - és kezesességvállalásért felszámítandó díjak.....	27

<b>BIZTOSÍTÉKOK</b> .....	<b>28</b>
1.38 Biztosítéknyújtás.....	28
1.39 Biztosítékok kezelése.....	28
1.40 Biztosítás.....	28
1.41 Biztosítékok érvényesítése.....	29
<b>SZÉFÜGYLET TEVÉKENYSÉG</b> .....	<b>29</b>
1.42 Széfügylet.....	29
<b>FAKTORING TEVÉKENYSÉG</b> .....	<b>29</b>
<b>PANASZ- ÉS REKLAMÁCIÓ KEZELÉS</b> .....	<b>29</b>
1.43. A bejelentés csatornái.....	30
<b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>30</b>
<b>MELLÉKLETEK</b> .....	<b>31</b>
<i>1.számú melléklet:Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatátadás, a Központi Hitel-.....</i>	<i>információs Rendszerben történő adatkezelés szabályairól, valamint a jogorvoslati lehetőségekről.....</i>
<i>2.számú melléklet:"Persely" takarékszámla általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>3. számú melléklet:Határidős betét általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>4. számú melléklet:Méhecske kaptár-betét általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>5. számú melléklet:Takaréklevél általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>6. számú melléklet:Kamatozó takarékbetétkönyv általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>7.sz. melléklet: Gyámhatósági takarékbetét általános szerződési feltételei.....</i>	<i>.....</i>
<i>8. számú melléklet:Általános szerződési feltételek forintban illetve devizában nyilvántartott pénzforgalmi számlák ...</i>	<i>és lekötött betétszámlák vezetéséhez.....</i>
<i>9.számú melléklet:Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét-</i>	<i>számlák vezetéséhez.....</i>

## CÉGADATOK

<i>megnevezés:</i>	<b>Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet</b>
<i>telephely:</i>	5540 Szarvas, Szabadság u. 30.
<i>cím:</i>	5541 Szarvas, Pf. 82.
<i>tel/fax:</i>	+36 66 312-100, +36 66 312-567, +36 66 312-577
<i>e-mail:</i>	szarvastksz@globonet.hu
<i>cégjegyzékszám:</i>	Cg. 04-02-000342
<i>adószám:</i>	10043543-2-04
<i>statisztikai számjel:</i>	10043543-6512-122-04
<i>Kirendeltségek:</i>	5540 Szarvas, Szabadság u. 30. 5561 Békésszentandrás, Fő u. 30. 5551 Csabacsüd, Sallai u.5. 5600 Békéscsaba, Luther u. 7. 6000 Kecskemét, Hoffmann J. u. 4. 5903 Orosháza, Lórántffy u.52. 5310 Kisújszállás, Szabadság u. 8.
<i>Betétgyűjtő pénztárak:</i>	5552 Kardos, Gyomai u 22. 5556 Örménykút, Dózsa Gy. 24/2.

**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK****1.1. Az Üzletszabályzat jogi jellege, hatálya**

- Az Üzletszabályzat a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet (továbbiakban: TKSZ) és üzletfelei közötti jogügyletek általános jellegű feltételeit tartalmazza, amelyektől az egyes szerződésekben – jogszabály adta keretek között - el lehet térni.
- A TKSZ és üzletfelei között létrejövő jogügyletekre és szerződési feltételekre az üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény vonatkozó rendelkezései,, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 207-211. §-ai, továbbá a TKSZ és üzletfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései és hatósági engedélyek irányadók.
- A TKSZ és üzletfelei közötti jogviszony tartalmát és részleteit – ügylettípusonként – keret-, vagy egyedi szerződések szabályozzák.  
Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed a felek között létrejövő, a pénzügyi tevékenység körébe tartozó jogügyletekre. Rendelkezései – mindazokban a kérdésekben, amelyekben a szerződés, vagy a jogügyletre irányadó jogszabály eltérően nem rendelkezik – mind a TKSZ-re, mind az üzletfélre – e körülményre történő külön figyelemfelhívás mellett - kötelező hatályúak.
- A lakossági hitelezés esetében a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexet a TKSZ magára nézve kötelező érvényű elfogadja és alkalmazza.

**1.2. Az Üzletszabályzatban használt fogalmak meghatározása**Az Üzletszabályzat alkalmazásában:

- Árfolyam:** a TKSZ által a magyar forint és az adott deviza/valuta vonatkozásában naponta hivatalosan jegyzett, és hirdetményben időről-időre közzétett vételi és eladási (átváltási) árat jelenti.
- ÁSZF:** Általános Szerződési feltételek
- Bankszámla:** az a fizetési számla, amelyet a fogyasztónak minősülő természetes személy számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása céljából nyit illetve nyitott.
- Belső információ:** A TKSZ vagy üzletfele pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, vagy ezek várható változásával összefüggő, nyilvánossága még nem került olyan információ, amely nyilvánosságra kerülése esetén a TKSZ vagy üzletfele megítélésének jelentős befolyásolására alkalmas, azaz, amit az adatgazda belső információnak minősít.
- Eseti, illetőleg meghatározott időtartam alatt végezhető pénzügyi tevékenység,** amelyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egyedi kérelem alapján vagy általános jelleggel a TKSZ részére meghatározott jogügyletre és határozott időtartamra engedélyez.

- f) **Felek:** a TKSZ és az üzletfél
- g) **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a TKSZ mint pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több üzletfele nevére forintban vagy devizában megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
- h) **Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy
- i) **Jegybanki alapkamat:** az a kamatláb, amellyel az MNB az infláció alakulását igyekszik befolyásolni. Szokás referencia kamatlábnak is nevezni, amely a hitelkínálatot alapvetően meghatározza.
- j) **Jegybanki repo-betéti kamat:** a határidős visszavásárlási és az azonnali eladási árfolyam különbsége.
- k) **Keretszerződés:** a pénzforgalmi szolgáltató és az üzletfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.
- l) **<sup>1</sup>Lakáscélú hitel – vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel – illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- m) **MNB:** Magyar Nemzeti Bank
- n) **Munkanap:** az a nap, amelyen az üzletfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- o) **Pénz:** bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz.
- p) **Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.
- q) **Pénzügyi tevékenység:** a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSzÁF) és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével a TKSZ által végezhető szolgáltatások köre.
- A **Takarékszövetkezet** tevékenységét engedélyező határozatok számai és dátumai:
- |                              |                     |
|------------------------------|---------------------|
| 875/1997.F.                  | 1997. december 11.  |
| 41.013/1998.                 | 1998. május 26.     |
| 733/1999.                    | 1999. február 19.   |
| I-1442/2001.                 | 2001. augusztus 29. |
| III-41.084/2001.             | 2001. szeptember 5. |
| I-1346/2004.                 | 2004. május 10.     |
| E-I-779/2005.                | 2005. július 26.    |
| E-I-603/2007.                | 2007. június 18.    |
| MNB PFO/97-90/252-17/2000.   | 2000. február 11.   |
| MNB PFO/326-306/252-35/2001. | 2001. június 28.    |
| 201/1992.                    | 1992. február 28.   |
| En -I-115/2010.              | 2010. február 25.   |
- r) **PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- s) **Referencia-árfolyam:** a Takarékszövetkezet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.
- t) **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.
- u) **TKSZ:** Takarékszövetkezet
- v) **Üzletfél:** az a vállalkozás vagy fogyasztó (magánszemély), aki (amely) részére a TKSZ pénzügyi szolgáltatást nyújt.
- w) **Vállalkozás:** jogi formájától függetlenül az, aki (amely) rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.
- x) **Kiszervezés:** a Takarékszövetkezet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

### 1.3. Üzletszabályzat nyilvánossága, módosítása

- a) Az Üzletszabályzat nyilvános, üzletfelek tájékoztatása érdekében az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben megtekinthető és kívánatra azt a TKSZ az üzletfeleknek díjtalanul megküldi. Az Üzletszabályzat bárki számára a TKSZ honlapján ( [www.szarvastksz.hu](http://www.szarvastksz.hu) ) elektronikus úton is hozzáférhető, megtekinthető.
- b) A TKSZ jogosult Üzletszabályzatát módosítani a tevékenységét érintő és befolyásoló jogszabályi változások, tevékenységi körének változása, meglévő szolgáltatásainak módosulása esetén.

<sup>1</sup> Hatályos 2010. november hó 27. napjától

- c) Amennyiben a Takarékszövetkezet az üzletfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosítást annak hatályba lépését legalább tizenöt nappal – fogyasztóval kötött szabadfelhasználású hitel – és kölcsönszerződést érintő változtatás esetén 60 nappal - megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetőtáblán – fogyasztóval kötött szabadfelhasználású hitel és kölcsönszerződést érintő változás esetében postai úton külön levélben, vagy a megküldött bankszámla-kivonaton történő feltüntetéssel, vagy Home-Bank, e-bank szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton - közzéteszi.
- d) Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben az üzletfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az üzletfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a TKSZ akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza, valamint árazási elveit írásban rögzítette.
- <sup>2</sup>e) **Fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel – és kölcsönszerződés az üzletfél számára kedvezőtlenül nem módosítható, ide nem értve a kedvezőtlen kamatmódosítás eseteit, amelynek részletszabályai kormányrendeletben kerülnek rögzítésre.** A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CLXII. törvény 2010. november hó 27. napjától hatályos 235. § (1) bekezdés o) pontjában foglalt felhatalmazás alapján meghozott kormányrendelet hatályba lépését követően a TKSZ a kamat módosítása tekintetében a kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon jár el, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzpiaci indexek, a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.
- f)<sup>3</sup> Fogyasztóval kötött lakáscélú hitel – és kölcsönszerződés esetében, amennyiben az e) pontban meghatározott feltételek változása a kamat csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell.
- g) Fogyasztóval, ingatlanon alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett 2012. január hó 01. napja után kötött kölcsönszerződés (a továbbiakban: jelzáloghitel-szerződés) megkötésekor a TKSZ – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a kamat változását referencia-kamatlábhoz kötve határozza meg. A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a TKSZ már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a KSH által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.
- h) A kedvezőtlen változást nem jelentő Üzletszabályzat módosításról a Takarékszövetkezet a hatályba lépést megelőző munkanapon értesíti az üzletfeleket a módosítás - az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő - kifüggesztése útján.

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

- a) A teljesítés (fizetés) helye a Felek jogviszonyában a TKSZ-nek az a szervezeti egysége, amely az üzletfél részére a számlát vezeti, illetve készpénzt helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) használata esetén a tranzakció helye és ideje.
- b) Betét elhelyezés vagy kifizetés, számlára történő befizetés vagy kifizetés, kölcsön folyósítás vagy törlesztés, illetőleg a TKSZ javára bármely egyéb fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a TKSZ a tranzakció összegét jóváírja vagy megterheli.
- c) A TKSZ fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az üzletfél bankszámla vezetőjéhez beérkezés időpontja.
- d) Az üzletfél – bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon (felhatalmazó levél) intézkedik szerződés alapján a TKSZ javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítésére. Teljesítés elmulasztása esetén a TKSZ jogosult követelését az üzletfél bankszámlája terhére felhatalmazó levél esetén érvényesíteni. Ennek eredménytelensége esetén a TKSZ jogosult az üzletféllel kötött szerződésekben foglaltak szerint az adott szerződés biztosítékaiból magát kielégíteni. Ha ez is eredménytelen, úgy a TKSZ polgári peres úton érvényesítheti követelését, végül az üzletfél egyidejű értesítése mellett végrehajtási, felszámolási eljárást kezdeményezhet, ha a peres eljárás is eredménytelen.

#### ***1.5. Az üzletfél átvilágítása és az azonosítására vonatkozó adatok körének meghatározása***

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottak szerint a TKSZ köteles az üzletfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult személy illetve a képviselő azonosítását elvégezni az alább felsorolt esetekben, mely során a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni a törvényben meghatározott adatokat igazoló okiratok (okmányok) bemutatását.

- a) az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor,

<sup>2</sup> Alkalmazandó 2010. november hó 27. napjától

<sup>3</sup> Alkalmazandó 2011. január hó 1. napjától a 2010. évi CLIX. törvény 74.§-a alapján.

- b) a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor,
- c) az egymással ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízás esetén a hárommillió-hatszázézer forint összeghatár elérését előíró üzleti megbízás alkalmával,
- d) pénzmossa vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előző pontokban felsoroltak szerint átvilágításra még nem került sor,
- e) minden olyan esetben, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- f) ötszázézer forintot elérő, vagy meghaladó pénzváltási ügylet esetében.

Az azonosítás során a TKSZ az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) Természetes személy

családi és utónevét, (születéskori nevét: előző név, leánykori név), házassági nevét, ha van  
születési helyét, születési idejét,  
édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,  
állampolgárságát  
lakcímét,  
az azonosító okmányának típusát és számát

Külföldi természetes személy esetén a fentiek közül a fényképes azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni.

Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:

- személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány vagy útlevél.

Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:

- fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány - ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély) és a magyarországi tartózkodási hely (igazolás vagy bemondás alapján).

Azok az azonosítási dokumentumok, amelyeket nem hatóság állított ki, nem alkalmasak egyértelmű azonosításra, ezért ezeket csupán az előző iratok kiegészítéseként szabad elfogadni. Ilyenek például:

- bankkártyák,
- társadalombiztosítási kártyák,
- diákigazolványok, stb.

b) Vállalkozás esetében:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,,
- azonosító okirat száma, kiadó ország,
- képviselőre jogosultak neve, beosztása,
- kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait.

Társas vállalkozások esetében a közjegyző, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett alapító – vagy ennek megfelelő – okirat, közjegyző, által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által készített aláírás minta.

Cégbírószági bejegyzésre kötelezett, már bejegyzett cég esetében 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat. Az ügyfélnek be kell mutatnia a KSH számáról, adószámáról szóló okmányt is. Még be nem jegyzett cégek esetében a Cégbírószág által kiadott elektronikus tanúsítvány, vagy annak hiteles papíralapú másolata. A cégbejegyzés megtörténtéig a vállalkozás nevét a „b.a.” - bejegyzés alatt – toldattal kell használni. A vállalkozás képviselőjének figyelmét fel kell hívni, hogy a cégbejegyzés megtörténtéről haladéktalanul értesítse a Takarékszövetkezetet, amely értesítést követően a cégnév b. a. toldalékát törölni kell

Más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta.

Szervezetek, önkormányzatok esetében az alapító okirat, amely a képviselő nevét, címét is tartalmazza. A cégbejegyzésre kötelezettek esetében a nyilvántartásba vételt igazoló – 30 napnál nem régebbi – végzés. Önkormányzati szervezetek esetében az illetékes hatóság által történt nyilvántartásba vétel igazolása (TÁH igazolás). Az aláírásra jogosultakat a képviselő írásban hatalmazza fel.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetet esetén szükséges, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói igazolványát vagy a területileg illetékes hatóság igazolását köteles bemutatni.

Külföldi állampolgárnak önálló vállalkozásához az útlevelét be kell mutatnia.

Külföldi részvétellel működő gazdasági társaság alakulásakor a külföldi tőkerész elhelyezésére történő devizaszámla nyitáshoz a társaság közjegyző, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett alapító okmánya és a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányt kell benyújtani.

Amennyiben a vállalkozás a devizaszámla mellett forint pénzforgalmi számlát is vezet, akkor a devizaszámla megnyitásakor nem kell ismételt igazolnia jogállását.

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

Az azonosítás során a továbbiakban az üzletfél köteles a TKSZ részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

A törvényi rendelkezés értelmében az azonosítás során a TKSZ-et köteles üzletfelét írásban, büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az üzleti megbízást saját vagy más nevében teljesíti-e.

Jogi személyek esetében az azonosítás során az eredeti iratok hiányában csak hitelesített másolat fogadható el. Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely csak az OFFI által hitelesített fordítással együtt fogadható el.

- c) Amennyiben az üzletfél személyének azonosítására nem hajlandó, meg kell tagadni az üzlet végrehajtását.
- d) Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény értelmében - az üzletfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a TKSZ-et értesíteni.
- e) Amennyiben az Üzletfél a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a TKSZ rendelkezésére, a TKSZ jogosult annak hitelesített vagy szakfordító általi magyar nyelvű fordítását kérni.
- f) Külföldi hatóság által kiállított okirat esetében a TKSZ kérheti, hogy azt az Üzletfél a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesítetten illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésnek (felül-hitelesítésnek) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11.törvényerejű rendelet szerinti „Apostille” csatolásával nyújtsa be.

### **1.6. A Központi Hitelinformációs Rendszer**

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel (KHR) kapcsolatos adatkezelési szabályokat és a jogorvoslati lehetőségeket jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező „Tájékoztatás a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatátadás, a Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelés szabályairól, valamint a jogorvoslati lehetőségekről” elnevezésű tájékoztató tartalmazza.

### **KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRE**

1.6.1. A Takarékszövetkezet az alábbi tevékenységeket kiszervezés útján valósítja meg:

1. Euro-e Bank rendszer üzemeltetése
2. üzemeltetett Euro-e Bank rendszer karbantartása, hibaelhárítás,
3. Euro-e Bank rendszer használati jog biztosítása a Takarékszövetkezet és üzletfelei részére,
4. üzemeltetett rendszerek felhasználói támogatása a Takarékszövetkezet erre kijelölt munkavállalói részére,
5. üzemeltetett szoftver eszközök jogszabálykövetése, továbbfejlesztése,
6. Eurobank interfésszel kapcsolatos feladatok elvégzése külön Együtműködési Megállapodás alapján.

Az 1-6. pontokban felsorolt tevékenységeket az iSAFE Zrt. (szh.: 1036 Budapest, Lajos u. 93-99., cégjegyzékszám: 01-10-046396, adószáma: 14803260-2-41) végzi a TKSZ-szel megkötött megállapodás alapján.

7. EuroBank szoftver – rendszerrel kapcsolatos szoftver támogatási szolgáltatások ( jogszabálykövetés, felhasználói támogatás, karbantartás, szoftverhibák elhárítása, szoftverfejlesztés) biztosítása.

A 7. pontban felsorolt tevékenységeket a TAK-INVEST Zrt. (szh.: 1148 Budapest, Fogarasi út 64., cégjegyzékszám: 01-10-046826, adószáma: 23013199-2-42) végzi a TKSZ-szel megkötött megállapodás alapján.

## 8. számlakivonatok nyomtatása, postázása

A 8. pontban felsorolt tevékenységeket a Prime Rate Kft. (szh.: H-1044 Budapest, Megyeri út 53., cégjegyzékszám: 01 - 09-694453, adószáma: 12602702-2-41) végzi a TKSZ-szel megkötött megállapodás alapján.

# BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

## **1.7. A Felek együttműködési kötelezettsége**

- a) Felek a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról illetve azok változásáról. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolnak, haladéktalanul felhívják egymást az esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, továbbá a személyüket, jogi státuszukat érintő lényeges változásokról, így különösen szervezeti forma megváltozásáról, csőd, felszámolás vagy végelszámolás kezdeményezéséről.
- b) Az Üzletfél köteles 10 munkanapon belül értesíteni a TKSZ-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a TKSZ-től várt értesítés, különösen, ha az fizetési kötelezettség teljesítésére, illetőleg pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.
- c) Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett válasz, vagy kifogás.
- d) Az Üzletfél a TKSZ-szel szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a TKSZ-t:
  - az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről,
  - ha csődeljárást, felszámolási eljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak,
  - ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben,
  - ha gazdasági társaság létrehozásáról dönt vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt, továbbá ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Üzletfél jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladná,
  - a tulajdonosai körében a TKSZ felé adott legutolsó tájékoztatás óta bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról,
  - a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról,
  - vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról,
  - minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a TKSZ-szel szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és az Üzletfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő károkért.

## **1.8. Képviselők**

- a) Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a TKSZ köteles meggyőződni az üzletfél képviselőjében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról a képviseleti jog megfelelő igazolásával.
- b) Az üzletfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírás mintáját. A TKSZ jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásaikat érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezett.  
A képviseleti jogosultság be nem jelentett változása miatt bekövetkezett kárért a felelősség a bejelentést elmulasztó üzletfelet terheli, kivéve ha külön díjazásban történő megállapodás és annak alapján teljesített díjfizetés mellett a TKSZ vállalja a képviseleti jogosultság esetenkénti ellenőrzését a hatályos cégbekötések alapján.
- c) A TKSZ a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja a jogosultságot és ha az üzletfél által bejelentett mintától eltérő aláírást észlel, vagy legalábbis az azonosság tekintetében aggályos, úgy a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.  
A TKSZ nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

- d) Az üzletfél a TKSZ képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az üzletfél részére finanszírozást, vagy számlavezetést ellátó üzlet egység vezetője ilyenként bemutat. Az üzleti helyiségekben dolgozó alkalmazott az üzletfél előtt a TKSZ képviselőjének tekintendő.

### **1.9. Kézbesítés**

- a) TKSZ az üzletfél részére szóló szerződési ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az üzletfél által megjelölt címre, ilyen közlés hiányában az üzletfél TKSZ által ismert címére, illetve szék-, és/vagy esetleges telephelyére küldi.
- b) TKSZ az üzletfél részére szóló küldeményeket nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni, kivéve ha az adott küldemény üzletfél általi átvételének tényét, és/vagy idejét a TKSZ érdekében áll, hogy bizonyítani lehessen. A feladást egyébként megtörténtnek kell tekinteni, ha az irat másolata a TKSZ birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja.  
Ha az igazoltan feladott, de nem ajánlott és/vagy tértivevényes levél megérkezését az üzletfél vitatja, a levél részére újra, ajánlott és/vagy tértivevényes levélben, vagy személyes átvétel mellett kézbesítendő, a késedelem pedig a feleken kívülálló okból bekövetkezettnek minősül.
- c) Ha az üzletfélnek küldött ajánlott és/vagy tértivevényes küldemény a címzett ismeretlensége vagy amiatt nem kézbesíthető, mert a címzett a küldeményt nem kereste, az ügyei vitelében e körülmények miatt feltételezhetően akadályozott üzletfél részére ügygondnok kirendelését jogosult kérni a TKSZ a Ptk. 224. §-a alapján, és a küldemény az ügygondnok részére hatályosan kézbesíthető.
- d) A TKSZ részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az üzletfél számláját vezetik, illetve ahol a Felek a szerződést kötötték, vagy amelyet a TKSZ megadott az üzletfél részére.
- e) Az üzletfél köteles azon, a TKSZ-nek címzett küldeményeit, melyek átvételének tényét és idejét érdekében áll, hogy bizonyítani lehessen, legalább ajánlottan, avagy tértivevényesen feladni. Ennek hiányában feladott írásos küldemények érkezésére a TKSZ nyilvántartása irányadó. Az üzletfél kérésére a TKSZ igazolást ad a küldemény átvételéről.

### **1.10. Írásbeliség**

A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket kötelesek írásba foglalni. E követelménynek a levél, a fax, az elektronikus levél és üzenet felel meg.

### **1.11. Ellenérték**

#### **Hitelügyletek ellenértéke**

- a) Az üzletfél a TKSZ szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetőleg díjat fizet. A szolgáltatás teljesítésére fordított, az adott szerződés alapján szükséges mértéket meghaladó költségek – posta, hatósági eljárás, illeték, stb. – az üzletfelet terhelik.
- b) A szolgáltatások ellenértékét a TKSZ és Üzletfél között megkötött szerződések tartalmazzák. A hatályos szolgáltatási ellenértékek tekintetében a TKSZ „Hirdetmény”-e irányadó, amely megtekinthető a TKSZ valamennyi üzlet egységében.
- c) Pénz tartozás késedelmes teljesítése esetén az üzletfél a jogszabályban, illetve szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.
- d) Ellenérték megfizetése – ellenkező kikötés hiányában – felmerülésekor esedékes akként, hogy a TKSZ megterheli az üzletfél számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okból, vagy a TKSZ hibájából volt szükség az üzletfél nem fizet pénzforgalmi jutalékot.
- e) A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

- f) A kamatos kamatot naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

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

$$\text{amelyben az } n = \frac{\text{naptári napok száma}}{360}$$

- g) A kezelési költség a lakossági hitelek esetében a tárgy hónap első munkanapján fennálló tőketartozásra az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra és a tárgyhavi törlesztőrészlet megfizetésékor kerül kiegyenlítésre:

$$\frac{\text{tárgyhó első munkanapján fennálló tőke összege} \times \text{kezelési költség} (\%)}{12 \times 100}$$

- h) A kezelési költség a vállalkozói hitelek esetében a tárgynegyedévben fennálló mindenkor aktuális tőketartozásra az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra és a tárgynegyedévet követően kiállított számla megfizetésekor kerül kiegyenlítésre:

$$\frac{\text{mindenkor aktuális tőke összege} \times \text{kezelési költség} (\%) \times \text{tényleges kamatnapok száma}}{360 \times 100}$$

- i) A folyósítási jutalék a szerződés szerinti tőkeösszegre az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra és az első (rész)folyósítás napján kerül kiegyenlítésre:

$$\frac{\text{szerződés szerinti tőke összege} \times \text{folyósítási jutalék} (\%)}{100}$$

- j) A bankgarancia-nyújtási (kezeség-vállalási) díj a szerződés szerint garantált összegre az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra és a szerződéskötés napján (éven túli garancia-ügyletek esetében a szerződéskötést követő 365 naponta) kerül kiegyenlítésre:

$$\frac{\text{szerződés szerinti garantált összeg} \times \text{díj} (\%)}{100}$$

### **Betétügyletek ellenértéke**

- a) A TKSZ az üzletfél megtakarításainak elhelyezéséért kamatot fizet.
- b) A megtakarítások ellenértékét a TKSZ és az Üzletfél között megkötött szerződések tartalmazzák. A hatályos kamatmértékek vonatkozásában a TKSZ „Hirdetmény”-e irányadó, amely megtekinthető a TKSZ valamennyi üzletágában.
- c) Ellenérték megfizetése – ellenkező kikötés hiányában – a megtakarítás lejáratának napján esedékes akként, hogy a TKSZ megfizeti az üzletfél részére a kamat összegét, de amennyiben a lejárat napja munkaszüneti nap, a kamat a lejáratot követő első munkanapig jár és a munkaszüneti napot követő első munkanapon hozzáférhető.
- d) A kamatokat a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{napok}^* \text{ száma}}{365 \times 100^{**}}$$

- e) A kamatos kamatot naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:
- $$\text{Induló tőke összege} \times \left(1 + \frac{\text{kamatláb} (\%)}{100}\right)^n$$
- amelyben az  $n = \frac{\text{napok}^* \text{ száma}}{365^{**}}$

\* a napok száma megegyezik a naptári napok számával kivéve, ha a betétkonstrukció általános szerződési feltételei ettől eltérően rendelkeznek.

\*\* az osztóban szereplő napok száma megegyezik a naptári napok számával (365) kivéve, ha a betétkonstrukció általános szerződési feltételei ettől eltérően (360) rendelkeznek.

### **Speciális hitelkamat(meghitelezési kamat):**

A TKSZ és az Üzletfél között fennálló megállapodás szerinti pénztartozás késedelmes teljesítése esetén, amikor a TKSZ által a számlára terhelt és a TKSZ-nek járt kamatok, díjak, jutalékok, költségek összegére a bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet, a szerződés szerinti esedékesség napjától a teljesítés napjáig az Üzletfél a mindenkor hatályos Hirdetményekben illetve az egyedi szerződésekben megjelölt mértékű speciális hitelkamatot (meghitelezési kamatot) köteles a TKSZ-nek fizetni.

### **1.12. A takarékszövetkezet felelőssége**

- a) A TKSZ a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az üzletfél érdekeinek – az adott körülmények lehető legteljesebb – figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el. A TKSZ köteles megtéríteni az üzletfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben elvárható.
- b) A TKSZ nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okból következtek be.
- c) A TKSZ a pénztári forgalomban kiadott azonosító irat elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

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

### **1.13. A takarékszövetkezetnél alkalmazott árfolyamok**

A külföldi pénznemben adott, nem pénztári jellegű Megbízásokra a Takarékszövetkezet saját devizaárfolyamot jegyez. A napi aktuális devizaárfolyamok az ügyféltérben kerülnek kifüggesztésre. Az adott napi árfolyam jegyzésének a dátuma és az óra és perc is feltüntetésre kerül.

A Takarékszövetkezet által a Hirdetményben meghatározott deviza árfolyamot kell alkalmazni. Valutát és devizát a Takarékszövetkezet az általa megállapított és meghirdetett árfolyamon vásárol, illetve ad el. A Nemzetközi Fizetések és devizában meghatározott Megbízások teljesítése során, ha a Megbízás devizaneme különbözik azon Számla devizanemétől, melynek terhére az adott Megbízást a Takarékszövetkezet végrehajtja, a Takarékszövetkezet ellenkező megállapodás hiányában nem vállal felelősséget a Számla és a Megbízás deviza árfolyamának változásból eredő kockázatokért, károkért. Ha a Takarékszövetkezetnek ebből az árfolyamváltozásból eredően költsége vagy kára keletkezik, azt a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek, annak felszólítására megtéríteni. Ha a Megbízás devizanemében a Takarékszövetkezet nem jegyez árfolyamot, vagy ha az adott devizanemmel a Takarékszövetkezet nem rendelkezik (azaz a Takarékszövetkezet az adott devizanemben nem vezet ún. nostro számlát), a Takarékszövetkezet választása szerint jogosult a Megbízást visszautasítani, vagy a Számlatulajdonost felhívni a Megbízás módosítására. Ha bármely okból eredően egy adott időszakban a Megbízás devizanemének jegyzése szünetel vagy nincs hivatalos jegyzett Árfolyama, a Takarékszövetkezet választása szerint jogosult a Megbízást visszautasítani, vagy az Árfolyam legközelebbi közzétételéig elhalasztani a Megbízás teljesítését, vagy a Számlatulajdonost felhívni a Megbízás módosítására. A Megbízás teljesítésének fenti okokból történő visszautasítása, elhalasztása miatti károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

#### **A számlavezetésnél alkalmazott árfolyamok:**

A TKSZ saját deviza árfolyamot jegyez.

#### **A devizaalapú hitelezésnél alkalmazott árfolyamok:**

A TKSZ deviza alapú kölcsönök folyósításához, nyilvántartásához saját devizaárfolyamot jegyez.

#### **1. Vállalkozások részére és fogyasztónak nyújtott szabadfelhasználású deviza alapú hitelek esetében:**

- a) A saját devizaárfolyam alapján történik a devizaalapú kölcsön folyósításának és törlesztésének konvertálása. Az árfolyam különbözetből eredő kockázat az üzletfelet terheli, ezt az üzletfelekkel kötött szerződések és a kockázatteltáró nyilatkozat egyaránt tartalmazza.
- b) A kölcsön összege a folyósítás napjára jegyzett és a TKSZ Hirdetményében meghatározott deviza vételi árfolyamon, forintban kerül folyósításra. A deviza eladási árfolyam kerül alkalmazásra a megfizetendő tőke, kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, késedelmi kamat és egyéb díjak vonatkozásában.
- c) A deviza alapú kölcsön folyósítása, törlesztése és a kölcsönrel kapcsolatban felmerült díjak és jutalékok megfizetése forintban, nyilvántartása devizában történik. A devizában meghatározott törlesztő rész összege az esedékesség napján érvényes deviza eladási árfolyamom kerül meghatározásra. A kölcsönszerződésben rögzítésre kerül a kölcsön összegének kiszámításánál alkalmazott deviza vételi árfolyam.
- d) A devizaalapú kölcsön forinttól eltérő devizaneméből fakadóan a szokásosnak tekinthetőnél nagyobb kockázatra az üzletfél figyelmét tájékoztatóban hívja fel a TKSZ, (TÁJÉKOZTATÓ a külföldi devizában nyilvántartott kölcsönök árfolyamkockázataról) melynek megismerését és az abban foglaltak tudomásul vételét az üzletfél a tájékoztató részét képező Kockázatteltáró nyilatkozat aláírásával igazol.

#### **2. Fogyasztónak nyújtott deviza alapú lakáscélú hitel – és kölcsönszerződés esetében:**

- a) A 2010. december hó 12. napjáig teljesítendő törlesztőrészlet, devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék vonatkozásában az előző szakasz 1. pontjának a rendelkezései alkalmazandóak.
- b) A 2010. december hó 12. napja utáni törlesztés esetén – ide értve azon esetet is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó a fennálló teljes tartozását vagy egy részét elő-, illetve végtörleszti - az alábbi rendelkezések alkalmazandóak (ide nem értve, ha a fogyasztó részéről devizában történik a törlesztőrészlet fizetése):
  - ba) A saját deviza-középfolyam alapján történik a deviza alapú hitel/kölcsön törlesztésének konvertálása. Saját deviza – középfolyam kerül alkalmazásra a megfizetendő tőke, kamat, kezelési költség, késedelmi kamat és az egyéb díjak vonatkozásában.
  - bb) A kölcsön törlesztése a törlesztés napján érvényes és a TKSZ Hirdetményében meghatározott saját deviza – középfolyamon forintban kerül meghatározásra.

bc) A deviza alapú kölcsön törlesztése forintban, nyilvántartása devizában történik. A devizában meghatározott törlesztő rész összege (tőke, kezelési költség, kamat és késedelmi kamat), és az egyéb díj az esedékesség napján érvényes saját deviza- középárfolyamon kerül meghatározásra. A kölcsönszerződésben rögzítésre kerül a kölcsön összegének kiszámításánál alkalmazott saját deviza-középárfolyam.

<sup>4</sup>c) A TKSZ az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel.

## **BANKTITOK ÉS BANKINFORMÁCIÓ**

### **1.14. Banktitok köre**

- a) A TKSZ az üzletféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.
- b) A TKSZ üzletfeleivel kapcsolatban birtokába kerülő adatok gazdája az elnök-ügyvezető, mint adatgazda.
- c) Banktitok minden olyan, az egyes üzletfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az üzletfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik. (A banktitokra vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény rendelkezései tartalmazzák.)

### **1.15. Titoktartási kötelezettség**

- a) A banktitok, üzleti titok, belső információ tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a TKSZ tagjait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat akik a TKSZ-szel kapcsolatos tevékenységük során ilyen ismeret birtokába jutottak.
- b) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogoszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértene vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette, azaz, amit a titokgazda üzleti titokká minősít.
- c) Belső információ a pénzügyi intézmény vagy üzletfele pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, vagy ezek várható változásával összefüggő – nyilvánosságra még nem került olyan információ, amely nyilvánosságra kerülése esetén – a TKSZ vagy üzletfele megítélésének jelentős befolyásolására alkalmas, azaz, amit az adatgazda belső információnak minősít. A belső információval rendelkező személy munkakörében vagy annak révén birtokába jutott – a TKSZ működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel, és nem adhatja át, vagy nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy számára.
- d) A TKSZ az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha a jogszabály a közreműködő felelősségét korlátozza, úgy a TKSZ felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- e) A TKSZ az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a banktitkot.
- f) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a Hpt-ben meghatározott körön kívül az adatgazda, illetve az üzletfél 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 TKSZ-nek vagy üzletfeleinek hátrányt okozzon.
- g) Nem jelenti a banktitok sérelmét a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási körben, megnevezett harmadik személy részére történő adatszolgáltatási kötelezettség. Az ilyen adatszolgáltatásból eredő következményekért a TKSZ nem felel.

### **1.16. Információ-adás**

- a) A TKSZ banktitkot csak akkor adhat ki harmadik személynek – jogszabályban előírt kötelezettségét kivéve –, ha erre az üzletfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitkot (banktitokkört) pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, nem

<sup>4</sup> Alkalmazandó 2010. november hó 27. napjától.

szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az üzletfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a TKSZ-szel történő szerződéskötés keretében nyújtja. Banktitok kiadható harmadik személynek abban az esetben is, ha a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad, valamint ha a TKSZ érdeke ezt az üzletféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

#### **1.17. Pénzmosás megelőzése és megakadályozása**

- a) A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint a TKSZ a készpénzbefizetéssel, illetve -kifizetéssel együttjáró ügyleti megbízást kizárólag olyan üzletféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait a TKSZ-nek bemutatja, és akinek az azonosítását a TKSZ elvégzi. Azoknak az üzletfeleknek az azonosítására, amelyekkel a TKSZ szerződést nem kötött, akkor kerül sor, amikor az általa kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen, vélhetően összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer összeghatárt elérik, meghaladják.
- b) Az összesen hárommillió-hatszázezer elérő vagy meghaladó készpénzforgalommal együttjáró pénzügyi műveletre vonatkozó legfontosabb adatokat a TKSZ köteles rögzíteni. Az eljárást az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén is alkalmazni kell úgy, hogy az azonosítást a fenti összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával kell elvégezni.
- c) Nem kell az azonosítást elvégezni, ha a pénzügyi szolgáltató szervezet a jogi személyt, illetőleg más szervezetet egyéb ügylet kapcsán már azonosította.

### **A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

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

- a) A TKSZ pénztárszolgálatot az üzleti helyiségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.
- b) Nem postai úton érkezett megbízásokat tárgynapi teljesítésre a TKSZ csak a meghirdetett időben fogad el. A meghirdetett órák után érkező küldeményeket a megbízás teljesítése tekintetében következő munkanapon érkezettként kell kezelni.
- c) Határidőre teljesítendő megbízásokat az üzletfél tartozik a TKSZ-nek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen. Ennek elmulasztásából eredő kárért a TKSZ nem felel.
- d) A beérkezett megbízásokat a TKSZ kizárólag a jelen üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett és az aláírások valódisága esetén fogadja el. A TKSZ megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik és a TKSZ ezt észleli.
- e) A lakossági bankszámlák terhére benyújtott csoportos beszédési megbízások teljesítésének feltétele, hogy a számlatulajdonos írásban felhatalmazza a szolgáltatót (jogosultat) arra, hogy az esedékes díjjal, összeggel lakossági bankszámláját megterhelje.

#### **1.19. Megbízás teljesítéséhez szükséges adatok**

- a) A megbízásnak minden kétséget kizáróan tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.
- b) Ha az üzletfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, a megbízáson, a TKSZ-t értesítenie kell.
- c) A TKSZ nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg.
- d) A TKSZ visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés, vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

#### **1.20. A megbízás fedezete, teljesítése**

- a) A TKSZ minden esetben köteles teljesíteni az üzletfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll. Amennyiben a számla egyenlege a megbízás összegére részben, vagy egészben nem nyújt fedezetet, úgy a megbízás nem kerül befogadásra. Részletteljesítés kizárólag a számla ellen benyújtott hatósági átutalási megbízásban, átutalási végzésben és felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásban meghatározott követelés kiegyenlítésekor történhet a számla egyenlege terhére.

A 7.30 – 12.00 óráig beérkező papíralapú fizetési megbízásokat a TKSZ a tárgynapon indítja. A 12.00 óra után érkező és befogadott papíralapú megbízásokat – ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg – a takarékszövetkezet a következő munkanapon indítja. Kivétel péntek, ezen a napon a tárgynapi indításra a beérkezés határideje 10.00 óra.

Az elektronikus úton 15.00 óráig beérkező megbízásokat a TKSZ a tárgynapon indítja. A 15.00 óra után érkező és befogadott elektronikus megbízásokat – ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg – a takarékszövetkezet a következő munkanapon indítja. Kivétel péntek, ezen a napon a tárgynapi indításra a beérkezés határideje 12.00 óra. A címzett ügyfél számláján – valamennyi előírt egyéb feltétel megléte esetén – várhatóan az indítást követő munkanapon kerül jóváírásra.

- b) Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a TKSZ köteles erről az üzletfelet haladéktalanul értesíteni.
- c) A jogszabályban, továbbá számlaszerződésben meghatározott megbízások teljesítését a TKSZ fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben függőben tartja. A haladéktalanul teljesítendő megbízás esetén csak a rendelkezésre álló fedezet összegéig teljesít.
- d) A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívüli teljesítéséért, vagy a fedezet megelőlegezéséért a TKSZ a Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthat fel.
- e) A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján az üzletfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Üzletfél, vagy jogszabály rendelkezésének hiányában a TKSZ a megbízásokat érkezésük sorrendjében végzi.
- f) A TKSZ az üzletfél rendelkezése alapján jogosult megterhelni az üzletfél nála vezetett számláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével.
- g) A fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételét követően az üzletfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.  
Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.  
Beszedés esetében a fizető fél a fizetési megbízást - a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül - a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.  
A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az üzletfél a fizetési megbízást a felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.  
Az előzőekben megállapított határidőt követően a fizetési megbízást akkor lehet visszavonni, ha arról az üzletfél és a pénzforgalmi szolgáltató megállapodott. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.
- h) A Takarékszövetkezet és az általa vezetett számlák javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Takarékszövetkezethez megérkezik, illetve a pénztárba befizetik.
- i) Tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést a TKSZ az üzletfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult – az üzletfél egyidejű értesítése mellett – helyesbíteni.  
Ha a tévedést a TKSZ követi el, az ebből eredő költségeket, károkat tartozik viselni.
- j) A megbízások teljesítéséről a TKSZ számlakivonattal értesíti az üzletfelet.

## **FIZETÉSI SZÁMLÁK**

### **1.21. Pénzforgalmi bankszámlák**

#### **Bankszámla keretszerződés**

- a) A TKSZ és az üzletfél (szövetkezet, társas vállalkozás, egyéni vállalkozó, egyéb jogi személy, polgári jogi társaság, devizakülföldi) pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámla keretszerződés alapján forintban, és devizában bankszámlát vezet.
- b) Azokban a kérdésekben, amelyekben a bankszámla keretszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk. szerződésekre és megbízásra vonatkozó rendelkezései irányadók.
- c) Bejegyzett, nyilvántartott vállalkozás esetében a pénzforgalmi számla megnyitásának előfeltétele, hogy az üzletfél benyújtja a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott dokumentumokat.
- d) A TKSZ cégbejegyzés, hatósági nyilvántartásba vételt megelőzően ideiglenes jelleggel pénzforgalmi számlát nyithat az üzletfél javára, amely a vállalkozásban törvényben előírt és a bejegyzés feltételül szolgáló pénztőke pénzügyi elhelyezését igazolja. A bejegyzés megtörténte után a számlát véglegesíteni, elutasítás esetén megszüntetni kell.

- e) TKSZ az üzletfél javára, nevével és számlaszámmal ellátott elszámolási számla mellett ugyancsak névvel és számlaszámmal ellátott más típusú (telepi, lekötött betét, hitel, stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.  
A pénzforgalmi számla megnyitásakor a számlatulajdonos köteles a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben meghatározott összegű minimális látraszóló betétet a bankszámlán elhelyezni és ezt a legkisebb összeget a bankszámlán tartani.
- f) TKSZ az üzletfél pénzforgalmi számlájának a számát – TKSZ számlavezető bankjának változása esetén - az üzletfél előzetes, legalább 30 naptári nappal korábbi értesítése után változtathatja meg.  
Az értesítés elmulasztásából eredő károkért a TKSZ-t terheli a felelősség.

### **Rendelkezés a bankszámla felett**

- a) TKSZ az üzletfél pénzforgalmi számlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az üzletféltől fogad el, kivéve, ha jogszabály, vagy a Felek szerződésben eltérően rendelkeznek, továbbá, ha az üzletfél a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre harmadik személynek meghatalmazást adott.
- b) Pénzforgalmi számla felett az üzletfél – erre a célra rendszeresített nyomtatványon – írásban, nevének jól olvasható feltüntetésével, pénzforgalmi számlaszám megjelölésével, a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személy(ek) aláírásával rendelkezhet. Ha jogszabály másként nem rendelkezik, jogi személy pénzforgalmi számlája feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos szervezet alapító okiratában (társasági szerződésében, alapszabályában, a szervezet legfőbb szervének határozatában) meghatározott vezető aláírása szükséges.
- c) Az üzletfél pénzforgalmi számlája felett az üzletfél által harmadik személynek adott meghatalmazást a TKSZ-nél bejelentett módon előírt írásos értesítésben kell közölni a számlavezetővel. Az értesítésnek tartalmaznia kell a meghatalmazás tartalmát, terjedelmét és érvényességi idejét is.
- d) A HáziBank, e-bank rendszeren keresztül rendelkezhet a pénzforgalmi számlája felett az a Számlatulajdonos, aki részére a TKSZ pénzforgalmi bankszámlát vezet és a HáziBank, e-bank szolgáltatás igénybevételére a TKSZ-tel szerződést kötött. A HáziBank, e-bank rendszerrel a TKSZ biztosítja a számlatulajdonos részére vezetett pénzforgalmi bankszámlájára vonatkozó átutalási megbízások számítógépes feldolgozását, a Számlatulajdonos bankszámlájához történő hozzáférést, a Számlatulajdonos saját számítógépes rendszerében (ügyfélterminál) a HáziBank, e-bank rendszerrel rögzített fizetési megbízásainak fogadását.

### **Bankszámla kivonat**

- a) TKSZ a pénzforgalmi számlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, továbbá a pénzforgalmi számla egyenlegéről a tranzakció terhelésének és/vagy jóváírásának napját követő munkanapon küldött bankszámla kivonattal értesíti az üzletfelet.
- b) A pénzforgalmi számlákon lebonyolított forgalom után a TKSZ-nek járó, a Hirdetményben közzétett díjak, jutalékok és költségek elszámolása a hónap utolsó munkanapján történik, az erről szóló számlakivonatot a bankszámla-tulajdonos által megadott levelezési címre ki kell küldeni a hónap utolsó napját követő banki munkanapon, illetve - az üzletfél kifejezett rendelkezése alapján - legalább évente egyszer, az év utolsó napját követő banki munkanapon.
- c) Ha az üzletfél a számlakivonatra annak elküldésétől számított 15 munkanapon belül – bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt nem tesz, a TKSZ a kivonatot elfogadottnak tekinti.

### **Bankszámlák kamatozása**

- a) TKSZ a mindenkor érvényes Hirdetményben rögzített mértékű kamatot fizet a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összegek után. A kamatfizetés minden naptári év végén esedékes, illetve a pénzforgalmi keretszerződés megszüntetése esetén a megszüntetés napján.
- b) A TKSZ a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek üzletfél számára kedvezőtlen módosítását – referencia-kamatlábhoz kötött kamat változásának, valamint a referencia-árfolyamhoz kötött árfolyam változásának kivételével - a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően Hirdetmény formájában köteles közzétenni, valamint a TKSZ a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.  
Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a TKSZ a módosítást általa

elfogadottnak tekinti. A Pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni. A TKSZ jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A TKSZ a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.szarvastksz.hu](http://www.szarvastksz.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

- c) TKSZ a kamatot az év végi zárlati elszámolás során jóváírja az üzletfél pénzforgalmi bankszámláján.

### **Pénzforgalmi számla megszűnése**

- a) A Felek jogosultak a köztük fennálló pénzforgalmi keretszerződést 30 napos határidővel írásban felmondani.
- b) Felmondás esetén a pénzforgalmi számla egyenlege esedékessé válik és az üzletfél köteles a TKSZ-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az üzletfél terhére, vagy javára vállalt. Ha a felmentés nem lehetséges, az üzletfél köteles a TKSZ kötelezettségeinek terjedelméhez igazodó biztosítékot nyújtani a TKSZ számára.

## **1.22. Lakossági bankszámlák**

### **Lakossági bankszámla keretszerződés**

- a) A TKSZ és a természetes személy üzletfél pénzforgalmának lebonyolítására és takarékoság céljára lakossági bankszámlát vezet. Számla nyitását deviza belföldi és deviza külföldi természetes személy egyaránt igényelheti. Számla minden 18. életévét betöltött, nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező természetes személy részére nyitható. Két személynek is lehet egy számlája, számlatulajdonos, illetve társtulajdonos minőségben. Ebben az esetben a számla felett külön-külön szabadon rendelkezhetnek, azonban a számla megszüntetéséről csak együttesen rendelkezhetnek. Számlanyitáskor az adatok egyeztetését személyi igazolvány, illetve külföldi állampolgárok esetén útlevél alapján kell elvégezni.
- b) A bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos köteles a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben meghatározott összegű minimális látraszóló betétet a bankszámlán elhelyezni.

### **A lakossági bankszámla feletti rendelkezési módok**

- a) A TKSZ az üzletfél lakossági bankszámlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az üzletféltől fogad el. A számlatulajdonos rendelkezési jogosultsággal felruházhat nagykorú természetes személyeket. Az egy névre nyitott számla felett kizárólag a számlatulajdonos, illetve ha van, akkor a meghatalmazott rendelkezhet.
- b) Számla két néven is nyitható. A két néven kötött szerződések esetén a külön-külön rendelkezésre vonatkozó rész aláírásával társtulajdonosként a tulajdonosi körnek megfelelő természetes személy jelölhető meg. Külön-külön rendelkezési jogosultsággal rendelkező számlatulajdonosok esetében jogaik és kötelezettségeik megegyeznek. A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban (egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.
- c) A számlatulajdonos(ok) számlája(juk) felett való rendelkezésre egy, vagy több személy részére az aláírás bejelentő hátlapján állandó meghatalmazottat(akat) is megjelölhet(nek).
- d) Az e-bank rendszeren keresztül rendelkezhet a bankszámlája felett az a Számlatulajdonos, aki részére a TKSZ lakossági bankszámlát vezet és az e-bank szolgáltatás igénybevételére a TKSZ-tel szerződést kötött. Az e-bank rendszerrel a TKSZ biztosítja a számlatulajdonos részére vezetett lakossági bankszámlájára vonatkozó átutalási megbízások számítógépes feldolgozását, a Számlatulajdonos bankszámlájához történő hozzáférést, a Számlatulajdonos saját számítógépes rendszerében az e-bank rendszerrel rögzített fizetési megbízásainak fogadását.

### **Hó végi egyenlegértesítő**

- a) A számla havi forgalmáról és hó végi záróegyenlegéről minden hónapban ügyfélforgalmi értesítőt kell készíteni egy példányban, melyet a számlatulajdonos által megadott levelezési címre ki kell küldeni a tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon.
- b) A számlatulajdonos üzletfél részére integrált ügyfélforgalmi értesítő készül. Egy értesítőn, kivonaton szerepel a számla forgalom, az esetleges lekötött betét forgalom, hitelkeret igénybevétel, bankkártyával lebonyolított tranzakciók és jutalékai, továbbá a számlavezetéssel kapcsolatos díjak, jutalékok elszámolása, igénybevett hitelkeret után megfizetett kamat.

### **A lakossági bankszámla kamatozása**

A számla kamatmértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza. A számlán elhelyezett betétek után a kamat összege a napi kamatszámítás elve szerint kerül elszámolásra minden év végén, illetve a számlaszerződés megszüntetése esetén a megszüntetés napján.

A TKSZ a Lakossági Bankszámla Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek üzletfél számára kedvezőtlen módosítását – referencia-kamatlábhoz kötött kamat változásának, valamint a referencia-árfolyamhoz kötött árfolyam változásának kivételével - a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően Hirdetmény formájában köteles közzétenni, valamint a TKSZ a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Lakossági Bankszámla Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Lakossági Bankszámla Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Lakossági Bankszámla Keretszerződést nem mondja fel, úgy a TKSZ a módosítást általa elfogadottnak tekinti. A Lakossági Bankszámla szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni. A TKSZ jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A TKSZ a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.szarvastksz.hu](http://www.szarvastksz.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

### **A bankszámla megszüntetése**

- a) A számla megszüntetését az üzletfél kérésére, vagy a számlavezető kirendeltség kezdeményezésére lehet elvégezni.
- b) A számla csak abban az esetben szüntethető meg, ha a számlán nem áll fenn tartozás, illetve a számlához kapcsolódóan nincs bankszámlahitel, vagy kényszerhitel tartozása a Számlatulajdonosnak. A számla megszüntetését a számlavezető kirendeltségnek abban az esetben kell kezdeményeznie, amennyiben az üzletfél számlája több ízben tartósan fedezetlenséget mutat, fizetési kötelezettségeinek időben nem tesz eleget.

### **1.23. Bankkártyák**

- a) A TKSZ a számla tulajdonosa illetve társtulajdonosa részére bankkártyát bocsát rendelkezésére erre vonatkozó szerződés megkötését követően. A bankkártya lehetőséget biztosít a kártyabirtokos részére készpénz nélküli fizetések lebonyolítására és készpénz felvételére az erre alkalmas bankjegykiadó automatáknál.
- b) Az egyes bankkártyákhoz PIN kód tartozik, melyet a kártyabirtokoson kívül más nem ismerhet. A kártyabirtokos az elkészült bankkártyáját és a hozzá tartozó PIN-kódot tartalmazó sértetlen és lezárt borítékot átvételi elismervény ellenében személyesen veszi át a kirendeltség ügyintézőitől.
- c) A bankkártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak (év,hó) utolsó napjának 24. órájáig érvényes. Amennyiben a kártya lejáratának napját megelőzően 30 nappal a kártyabirtokos másképp nem rendelkezik, úgy a lejárat előtt a TKSZ a megkötött bankkártya-szerződés alapján új kártyát bocsát a rendelkezésére.
- d) A bankkártyával kapcsolatos díjakat és a lebonyolított tranzakciók költségeit a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.
- e) A bankkártya szerződés megszűnik a lakossági bankszámlára vonatkozó szerződés megszűntével, 30 napos felmondási idővel indoklás nélkül, azonnali hatállyal bármely fél szerződésszegése esetén, közös megegyezéssel a felek által meghatározott időpontban.

### **1.24. Elektronikus értesítés, tájékoztatás**

A TKSZ a számla tulajdonosa részére erre vonatkozó igénylés esetén a számlájának egyenlegéről, illetve az esetlegesen rendelkezésére álló hitelkeret összegéről magyar nyelvű rövid szöveges üzenetben (SMS) tájékoztatást küld

- a számlára más pénzüintézetből érkező jóváírások,
- a bankkártyájával előző napon lebonyolított tranzakciók és
- a rendszeres megbízások

könyvelését (forgalmazást) követően munkanapokon a délelőtti időszakban a számlatulajdonos által meghatározott mobiltelefonra. A szolgáltatás díját a mindenkor aktuális hirdetmény tartalmazza.

A TKSZ a bankkártya-birtokos részére erre vonatkozó igénylés esetén a bankkártyával lebonyolított tranzakcióról rövid szöveges üzenetben (SMS) tájékoztatást küld az üzletfél választása szerint magyar, angol, német, vagy olasz nyelven

- minden tranzakcióról
- készpénzfelvételről, ezen belül:
  - ✓ meghatározott összeg feletti készpénzfelvételről

- ✓ külön belföldi és/vagy külföldi készpénzfelvételtől
  - vásárlásról, ezen belül:
    - ✓ meghatározott összeg feletti vásárlásról
    - ✓ külön belföldi és/vagy külföldi vásárlásról
  - a fenti kategóriákon belül csak a sikeres tranzakciókról
  - a fenti kategóriákon belül csak az elutasított tranzakciókról
  - stornózott tranzakciókról
- a tranzakciót követően közvetlenül a bankkártya-birtokos által meghatározott mobiltelefonra.

A szolgáltatás díját a mindenkor aktuális hirdetmény tartalmazza.

## BETÉTÜGYLETEK

### **1.25. Betételhelyezés, betétbiztosítás**

- a) Betételhelyezés esetén az üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a TKSZ-nek azzal a feltétellel, hogy a TKSZ meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot, vagy egyéb hozadékot fizetni.
- b) Betételhelyezés HUF-ban betéti keretszerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján, konvertibilis valutában, devizában csak betéti keretszerződés alapján történhet.
- c) TKSZ-nél elhelyezhető betét legkisebb összege 1.000,- Ft, illetve 100 egységnyi deviza, valuta, de az egyes betéti konstrukciónál ettől magasabb összeg is megállapításra kerülhet. A fix címletű betéteknél a legkisebb címletnek megfelelő pénzüsszeg.
- d) Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.
- e) Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni.
- f) Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétekre terjed ki. A biztosítás kiterjed –az alábbiakban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül minden olyan betétre, amelyet 1993. június hó 30. napjáig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint 1993. június hó 30-át követően állami garancia nélkül az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el. Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június hó 30. napjáig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a költségvetési szerv,
- a tartósan 100 %-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- az önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- az MNB,
- befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve s Pénztárak Garancia Alapja,
- a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, ezen személyek minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett,
- a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap,
- az olyan betétekre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmossásból származik,
- olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az EU, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A TKSZ fizetéképtelensége esetén a kártalanításra jogosult személy részére az Alap a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként összevontan legfeljebb **100.000 euro összeghatárig** fizeti ki forintban kártalanításként. A kártalanítás forint összegének meghatározásánál a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell figyelembe venni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás kezdő időpontjának napján megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kezdő időpontjáig legfeljebb 100.000 euro összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére. A betétes ezen kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

A TKSZ közli az üzletféllel, hogy az általa elhelyezett betét betétvédelemben részesül. Ha a Hpt. 99. § (1) bekezdése és a 100. § bekezdése alapján a betétre nem terjed ki az OBA által nyújtott biztosítás, akkor a szerződésben (a betétokiraton) a következő, feltűnően elhelyezett záradék szerepel:

**"A jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján nincs biztosítva."**

Az értékpapírszerű formában kiállított betétokiraton feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés betéti keretszerződés.

**Közös betét** esetén a 100.000 euro kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

**Közösségi betétek** esetén a 100.000 euro kártalanítási összeghatárt – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

- g) A TKSZ a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében a Hpt. 105.§ (4) bekezdése alapján tartja nyilván a betétes azonosító adatait.
- h) Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül a kártalanítási összeg alkalmazása során.
- i) A betétes elhalálása esetén – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – külön betétnek kell tekinteni és a 100.000 euro kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás 100.000 euro összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezen rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

**1.26. Betétek okmányai**

- a) A TKSZ által kiállított okmánynak tartalmaznia kell a TKSZ teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat. Továbbá az üzletfél azonosítására szolgáló adatok közül a betétes nevét, lakcímét, a betételhelyező születési helyét és idejét (év, hó, nap) és személyi igazolvány számát (névre szóló), könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását. Nem névre szóló betétet a TKSZ nem fogad el. A korábban elhelyezett nem névre szóló betétek forgalmazása során az azonosításhoz szükséges adatok pótlásra kerülnek.
- b) A betét ellenében kiadott okmány az üzletfél rendelkezési jogát – névre szólóan, vagy egyéb kikötéssel – fenntartó lehet. A betétről kiadott valamennyi okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

**1.27. Betéti szerződés**

- a) Betéti szerződés alapján a TKSZ-nél elhelyezett betét lehet látraszóló, illetőleg meghatározott időre szóló.
- b) Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés a Felek között érvénytelen.
- c) Az üzletfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a TKSZ-nél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni, vagy teljes elvesztésével jár.

- d) A TKSZ-nél elhelyezhető betétek fajtáiról és elhelyezési feltételeiről az egyes betéti konstrukciókhoz kapcsolódó „Általános szerződési feltételek” rendelkeznek. Az egyes betéti konstrukciók részletes leírását jelen Üzletszabályzat 2-9. számú mellékleteit képező „Általános szerződési feltételek” tartalmazzák.

### **1.28. Betétek kamatai**

- a) A betét (kamatozó könyves betét, betéti okiratok) – ha jogszabály vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik – az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.  
A takaréklevel-betét kamatozása: az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik, és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart.
- b) A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ előzetesen legalább 15 naptári nappal napilap(ok) és az üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján teszi közzé.
- c) A kamatszámítás módjára a jelen üzletszabályzat szerinti képletet kell alkalmazni.
- d) A betét után járó kamat elszámolására, tőkésítésére és a kamatnapokra vonatkozó szabályokat az egyes betéti konstrukciók szerződési feltételei tartalmazzák.
- e) A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a TKSZ nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a hirdetményben közzétett kamatot fizeti.
- f) Amennyiben az üzletfél a lekötési idő lejáratát után betétjét nem szünteti meg, illetőleg új – az eredetitől eltérő – lekötési időben a TKSZ-szel nem állapodik meg, a TKSZ az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti, illetve az egyes megtakarítási formáknál a betéti szerződésben meghatározott kamatot az ott feltüntetett időpontig téríti, illetve bizonyos betétfajtáknál nem térít kamatot.
- g) A TKSZ jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt az 1989. február 1. után elhelyezett betétekre vonatkozó általános szerződési feltételekben kikötötte, illetve ha az üzletfél ezen időpontnál korábban elhelyezett betéteire azt nyilatkozattal elfogadta. A jegybanki alapkamat, jegybanki repo-betéti kamatlábak változása esetén a TKSZ egyoldalúan módosíthatja az érvényes szerződésekben alkalmazott kamatlábakat a változás időpontját követő időtartamra, amennyiben a szerződést a Felek változó kamatlábra kötötték. A kamat módosítását a b) pont szerint kell közzétenni. Ha az üzletfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejártáig a TKSZ az eredeti kamatot köteles megfizetni.
- h) A TKSZ jogosult az 1989. február 1. előtt megkötött betéti szerződések esetében a kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha azt a b) pont szerint, közzéteszi. Ha az üzletfél a módosítást nem fogadja el jogában áll a szerződést 90 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejártáig a TKSZ az eredeti kamatot köteles fizetni.
- i) A g-h pontok szerinti felmondási határidő 15 naptári nap, azaz a meghirdetett módosítás időpontja. Amennyiben az üzletfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- j) TKSZ a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt levonásokat eszközölhet.
- k) A hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számítani, és azt közzé kell tennie a 82/2010. (III.25.) Kormányrendeletnek megfelelően.  
- Egy ügyfélre kialakított egyedi betéti módoszat esetén a hitelintézet az EBKM-et köteles kiszámítani, és annak értékét a szerződésben szerepeltetni.  
- Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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,

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

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

- Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetve határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítására a következő képletet kell alkalmazni:

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.

- Ha a betét befizetése több részletben történik, a következő képletet kell alkalmazni:

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.

- Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.
- Határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni.
- A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.
- Az EBKM számításánál a kamatozásságban csak a ténylegesen kifizetendő (jováírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatozásságot a levonás összegével csökkenteni kell.
- A hitelintézetnek az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében kifüggesztett üzletszabályzatában közzé kell tenni:
  - a) a kamatszámítás képletét;
  - b) a kamatozás kezdő és utolsó napját;
  - c) a kamatjováírás időpontját (időpontjait);
  - d) a lejárat előtti felvét feltételeit;
  - e) minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor vagy a futamidő után;
  - f) a rövidítés feltüntetésével, százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et.
- A betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban és kereskedelmi kommunikációban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az üzletszabályzat tartalmazza.
- Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.
- Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamatlába, bármilyen költsége vagy az állami támogatás mértéke vagy összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni./START szla./

- Ha a hitelintézet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a hitelintézet, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.
- Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

## **HITELÜGYLETEK**

### **1.29. Hitelműveletek**

- a) A TKSZ hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez az alábbi üzletágakban:
  - Lakossági üzletág
  - Vállalkozói és önkormányzati üzletág
- b) A TKSZ a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeit az adott hitelkérelmi nyomtatványok tartalmazzák.
- c) A TKSZ jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt tájékozódni az üzletfél vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.
- d) TKSZ a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525.§-ában, illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely a felmondás okától függően azonnali hatályú is lehet.  
A más pénzügyintézetnél nyitott és a TKSZ javára adott felhatalmazó levéllel érintett bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzügyintézetnél bankszámlanyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a TKSZ-t.
- e) Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az üzletfél – tartozása teljes összegének visszafizetése mellett – jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

### **1.30. Hitelszerződés**

- a) Hitelszerződéssel a TKSZ arra vállal kötelezettséget, hogy hiteldíj ellenében meghatározott összegű hitelt nyújt az üzletfél részére.
- b) A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a Felek azonosító adatait, a hitel összegét, a hitel igénybevételének és törlesztésnek módját, időpontját, lejáratát, a nyújtott fedezetek megnevezését és azonosítóit, továbbá egyéb feltételeit. Ha a szerződéskötéskor nem határozható meg valamennyi lényeges feltétel, a Felek azokat – a hitelszerződés alapján – a hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.
- c) Fogyasztónak nyújtott hitelszerződésnek tartalmaznia kell a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 16. § -ában meghatározott kötelező tartalmi elemeket.

### **1.31. Bankszámlahitel**

- a) A TKSZ jutalék ellenében a bankszámlahitel-szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az üzletfél rendelkezésére. A hitelkeret a bankszámla fedezetének részét képezi.
- b) A TKSZ az üzletfél külön rendelkezése nélkül a bankszámlahitel terhére kölcsönt folyósít akként, hogy a bankszámla (fizetési számla) terhére benyújtott fizetési megbízásokat a hitelkeret terhére a bankszámla - és/vagy a hitelkeret szerződésben meghatározottak szerint teljesíti.
- c) A TKSZ a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret feltöltésére fordítja az üzletfél bankszámláján jóváírt azon összeget, amely meghaladja az üzletfél bankszámlájáról a tárgynapon teljesítendő terhelési rendelkezések összegét, vagy az üzletfél erre irányuló megbízása alapján adott időpontban törleszt.
- d) A bankszámlahitel-szerződést az üzletfél a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és járulékai egyidejű visszafizetésével szüntetheti meg, a TKSZ részéről a bankszámlahitel-szerződés bármikor felmondható.

### **1.32. Teljes hiteldíj mutató (THM)**

- a) Teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az üzletfél – kölcsönszerződésben kikötött mértékek szerint – a tőke összegének visszafizetésén felül a TKSZ-nek tartozik fizetni. Elemei különösen: ügyleti kamat, kezelési költség (folyósítási jutalék), zárlati költség, törlesztési felszólítás költségei, az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díja és lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díja és egyéb a mindenkori Hirdetményekben közzétett díjak.

- b) A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztésnek a TKSZ számlájára, illetőleg pénztárába beérkezésének időpontját megelőző nap.
- c) A Hitelező kamatot, díjat vagy költséget jogosult egyoldalúan, az Adósra nézve kedvezőtlenül is módosítani –ide nem értve a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel – és kölcsönszerződés esetét – , „Árazási Szabályzatának” ok-listája által meghatározott esetekben. Az ok-lista bármely üzletfél számára nyilvános. Ilyen egyoldalú szerződés-módosítás esetén - a referencia kamatlábhoz kötött kamat változásának a kivételével – a változás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal a Hitelező köteles azt hirdetményben közzétenni. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződést érintő változtatás esetén a hatályba lépését megelőző 60 nappal a Takarékszövetkezet köteles azt hirdetményben közzétenni, és üzletfeleit erről közvetlenül is értesíteni postai úton külön levélben, vagy a megküldött bankszámla-kivonaton történő feltüntetéssel, vagy Home-Bank, e-bank szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton.
- d) Ilyen egyoldalú szerződés-módosítás esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat változásának, valamint jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönök kivételével - az Adós jogosult a szerződésben rögzített egyéb feltételek betartásával a szerződés díjmentes felmondására.
- e) A Takarékszövetkezet az egyes kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is érvényesíti a szimmetria elvének megfelelően.
- f) A módosított kamat – emelés, vagy csökkentés – visszamenőlegesen nem alkalmazható, kizárólag a módosítás időpontja után esedékesé váló törlesztő részletekre terjed ki.
- g) Kamatfizetés esedékes a tőketörlesztéssel egyidejűleg, vagy a kölcsönszerződésben kikötött időpont(ok)ban. A Felek a tőketörlesztés tekintetében türelmi időtartamban is megállapodhatnak, a türelmi időtartamra is kiköthetik a kamat esedékeségét.
- h) 1997. március hó 31-ig folyósított lakossági hiteleknel **a** naptári év végén az üzletfél kamat tartozását a TKSZ hozzáadja a tőke egyenlegéhez (tőkésítés). Naptári év végén a vállalkozói hitelek kamat tartozása nem kerül tőkésítésre, a tőke- és kamattörlesztés elválik egymástól. Az 1997. április 1-től folyósított lakossági hiteleknel a kamat nem kerül év végén tőkésítésre.
- i) A kölcsön kezelésével kapcsolatos egyszeri folyósítási jutalékot a TKSZ a folyósított kölcsönösszeg %-ában köti ki a kölcsönszerződésben, melyet az üzletfél tartozik egyösszegben megfizetni a TKSZ-nek. A kölcsön kezelésével kapcsolatos évi kezelési költséget a TKSZ a mindenkor fennálló kölcsönösszeg %-ában köti ki a kölcsönszerződésben, melyet az üzletfél a kamattal egyidőben tartozik megfizetni a TKSZ-nek. Azoknál a lakossági hiteleknel, amelyeknél a TKSZ évenkénti kezelési költséget számít fel, a költség összege az üzletfélnek a hónap első napján fennálló kölcsönösszegének meghatározott mértéke, megfizetése arányosan történik a havi törlesztő részletekkel egyszerre.
- j) A zárlati költség összege fix összeg, amelyet a TKSZ Hirdetményben tesz közzé.
- k) Az üzletfelet terhelik az esedékes törlesztés elmulasztása miatt a TKSZ által megfizetett felszólítási, levelezési, végrehajtási költségek.
- l) A teljes hiteldíjon és a kölcsönösszegén felül az üzletfelet csak a jogszabályban meghatározott késedelmi kamat és a bíróság által meghatározott fizetési kötelezettség terhelheti.
- m) A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó hitel esetén kell alkalmazni.

A TKSZ a fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét. Fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (kiv.: gépjármű) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételehez nyújtott kölcsönre, valamint a kezizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét. Mindkét esetben az érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

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

- a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- építésnél a helyszíni szemle díját,
- a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket - ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni - kivéve a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették,

- az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- a biztosítás díját, kivéve a jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- a késedelmi kamat,
- egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a közjegyzői díj,

A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

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

A THM értékének meghatározására az alábbi szerinti képletet kell alkalmazni.

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

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

A meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy törödékevekben kell kifejezni;
- egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a meghatározott képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a hitelező által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

- a szerződésben a szerződés megkötését megelőző a Takarékszövetkezethél alkalmazott 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
- a kereskedelmi kommunikációban a Takarékszövetkezethél alkalmazott tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam

figyelembevételével.

Jelzáloghitel esetén a meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- az ingatlan készültségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- az ingatlan készültségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy kell tekinteni, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.
- jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Ha a kereskedelmi kommunikációban szerepel a THM, annak értékét az alábbi feltételekkel nyújtott, egyenletes törlesztésű hitelre kell meghatározni:

- hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, futamideje 20 év,
- fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a hitel összege 375 000 forint, futamideje 1 év,
- 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az előző felsorolásban nem tartozó - hitelnél a hitel összege 500 000 forint, futamideje 3 év,
- 1 millió forint feletti - az előző felsorolásban nem tartozó - hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 5 év.
- Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztőrészelete vagy ezekkel összefüggésbe hozható bármilyen utalás, közvetlenül ezt követően a THM értékének is - a rövidítés feltüntetésével - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben vagy jól érthetően el kell hangzania.
- A jelzáloghitelre vonatkozó nyilvános tájékoztatónak és ajánlattételnek feltűnő módon tartalmaznia kell a THM értékét azzal a kiegészítéssel, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
- a deviza alapú kölcsönöknél a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát,
- a változó kamatozású kölcsönöknél a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

## **BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG**

### **1.33. Garanciaműveletek**

- a) A TKSZ a Hpt. szerint meghatározott pénzügyi szolgáltatások körében a hitelképes üzletfeleinek éven belüli és éven túli lejáratú bankgaranciát nyújt, illetve bankkezeséget vállal forintban belföldi székhelyű kedvezményezett, illetve hitelező javára. A bankgarancia, illetve bankkezeség vállalásával és lebonyolításával kapcsolatos feladatokat külön üzletszabályzat rögzíti.
- b) A bankgaranciát, bankkezeséget a Ptk. 685 §. c pontjában foglalt gazdálkodó szervezetek (a jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók) illetve magánszemélyek vehetik igénybe.
- c) A bankgaranciát a TKSZ a bankszámla-vezetési körbe tartozó üzletfelei részére meghatározott időre nyújt.
- d) A TKSZ bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt illetve vállal, a garanciavállalásért az üzletfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes kondíciós lista illetve Hirdetmény tartalmazza.
- e) A TKSZ a garancia nyújtását vagy kezeség vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a TKSZ fizetésre nem kötelezhető.

### **1.34. Bankgarancia nyújtása**

- a) A bankgarancia a TKSZ harmadik személy (Jogosult) javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a TKSZ a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az üzletfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A garanciát nyújtó nem veheti fel azokat a kifogásokat, amelyek az alapjogviszony kötelezettjét az alapjogviszony jogosultjával szemben az alapjogviszonyból eredően megilletik.
- b) A TKSZ az üzletféllel kötött megbízási szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.
- c) Ha a TKSZ az üzletfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az üzletfél a TKSZ által teljesített összeget és járulékait köteles a TKSZ-nek megtéríteni. Az üzletfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a TKSZ által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a TKSZ az üzletféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az üzletfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

**1.35. Bankkezeség vállalása**

- a) Bankkezeség vállalásával a TKSZ a kedvezményezettel (Hitelező) szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a TKSZ maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezeség mindig csak készfizető kezesség lehet (Ptk. 274. §. (2). bek. c, pontja ). A kezesség járulékos jellegű, a kezes a kedvezményezettel szemben felvetheti azokat a kifogásokat melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben.
- b) Készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az un. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.
- c) A TKSZ kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az üzletfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az üzletfél helyett a TKSZ teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a TKSZ az üzletféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A TKSZ által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az üzletfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a TKSZ-nek megtéríteni.

**1.36. Garancia és kezesség beváltása**

- a) A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától a TKSZ kizárólag levélben fogad el garancia összeg kifizetésére, garancia beváltására vonatkozó felszólítást.
- b) A garancia levelet kibocsátó TKSZ a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelését megvizsgálja, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról a megbízási szerződésben foglalt határidőket figyelembe véve.
- c) A kezességvállalás alapján történő fizetés esetén a TKSZ vizsgálja a kezességvállalási szerződésben foglalt feltételeket és teljesít a kötelezett helyett.
- d) Ha a TKSZ, mint kezes a Hitelezőt (kedvezményezettet) kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal és a végrehajtási joggal együtt átszáll a TKSZ-re. A bankgarancia beváltása esetén a felek közötti jogviszony átalakul hitelviszonnyá, amely alapján a kölcsön a TKSZ által történő fizetés napján jár le.

**1.37. A garancia- és kezességvállalásért felszámítandó díjak**

- a) A garanciadíj mértéke százalékos formában és a mindenkori Hirdetményben kerül meghatározásra.

$$\text{Garanciadíj} = \text{kockázat összege} \times \text{díj} \%$$

Éven belüli garancia esetén:

- A felszámítandó egyszeri díjat előre – a megbízási szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

Éven túli garancia esetén:

- Az első ügyfélévre évente felszámítandó díjat előre – a megbízási szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni, majd az azt követő ügyfélévre a forduló napot megelőző 10. munkanapig.

A Megbízó/Adós által lejárat előtt felbontott szerződés vagy a Megbízó/Adós hibájából bekövetkezett szerződésszegés esetén a díj nem követelhető vissza.

- b) A Megbízó/Adós a helyette a garanciavállalás, kezességvállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozás után a kifizetéseket követő naptól a visszafizetés napjáig, az érvényes kondíciós lista, Hirdetmény szerint számított, a mindenkori éven belüli lejáratú vállalkozói hitelekre vonatkozó legmagasabb ügyleti kamatot, valamint a bankkölcsönökre megállapított mértékű késedelmi kamatot (jelenleg évi 6 %) köteles a TKSZ-nek megfizetni.
- c) A késedelmesen megfizetett kamat után a késedelem időszakára a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot köteles a megbízó a TKSZ-nek megfizetni.

## BIZTOSÍTÉKOK

### **1.38. Biztosítéknyújtás**

- a) A TKSZ a hitelkérelem bírálata során, a szerződés megkötését megelőzően jogosult eldönteni, hogy az adott jogüggyellett összefüggésben – az üzletfél körülményeit is figyelembe véve – milyen biztosítékot kíván meg, és az üzletfél jogosult eldönteni, hogy az igényelt biztosítékok mellett kívánja-e a TKSZ hitelét igénybe venni.
- b) Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a TKSZ bármikor és bármely követelése tekintetében megkövetelheti az üzletfétől, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a TKSZ követelése megtérülésének biztosításához szükséges. A TKSZ felhívása esetén az üzletfél köteles a biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.
- c) TKSZ követeléseinek biztosítására az alábbi jogi biztosítékok valamelyikét – vagy többet együttesen – alkalmazza a Ptk. szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szabályai szerint.
  - bankgarancia, bankkezeség
  - jelzálogjog
  - zálogjog
  - kezeség (készfizető)
  - óvadék
  - vételi jog biztosítása
  - állami garancia
  - engedményezés
  - alapítványi kezeségvállalás
  - biztosítás
  - azonnali inkasszó
- d) Valamely vagyontárgy biztosítékként való leköttetése esetén a Fedezetértékelési szabályzat előírásai alapján a TKSZ közli az üzletféllel, hogy a vagyontárgyat milyen értékben tudja figyelembe venni, és az üzletfél önállóan dönti el, hogy a közölt értékelés mellett kíván-e hitelt igénybe venni.
- e) Valamely biztosíték értékének az üzleti kapcsolat fennállása alatt történő változását a TKSZ által felkért, független értékbecslő állapítja meg. Az adott hitel összegének és a biztosítéki vagyontárgy értékének megkövetelt arányát a felek a hitelszerződésben előre kötelesek rögzíteni. A biztosíték kiegészítésének szükségessége az értékbecslő vélemény szerinti értékhez képest a szerződésben meghatározott fedezettségi arány csökkenése esetén áll fenn. A biztosíték kiegészítésként nyújtott vagyontárgy értékét vita esetén a felek által felkért független értékbecslő véleménye állapítja meg. A feleknek természetesen joguk van a szerződéssel kapcsolatos vita esetén a bírósági út igénybevitelére is.

### **1.39. Biztosítékok kezelése**

- a) Az üzletfél köteles gondoskodni a TKSZ biztosítékaul szolgáló vagyon, jog, követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, TKSZ felszólítására követeléseinek érvényesítéséről, továbbá a leköttetett vagyontárgyak megőrzéséről és rendeltetésszerű használatáról.
- b) Ha a TKSZ biztosítékaul a termelésben, vagy kereskedelemben egyedileg meg nem határozott elhasználható, vagy helyettesíthető dolgot fogad el, az elhasznált, vagy értékesített dolgot az üzletfél köteles pótolni.
- c) A TKSZ jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, állagát, az ellenőrzés során az üzletfél köteles együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni.

### **1.40. Biztosítás**

- a) A TKSZ jogosult a kölcsönnyújtás és egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítésének fedezetéül – a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az üzletfél részére.
- b) Ha a TKSZ a biztosítékaul leköttetett vagyontárgyakra szerződésben kiköti, az üzletfél köteles azokat minden kár estére biztosítani és a biztosítási szerződés szerinti biztosítási összeget a TKSZ-re engedményezni.
- c) Az Üzletfél felhívásra köteles a biztosítási kötvényt a TKSZ részére átadni, a TKSZ szerződésben kikötheti, hogy az üzletfél a biztosítási díjat a TKSZ-nek fizesse meg azzal a megbízással, hogy azt a TKSZ utalja át a biztosító intézethez.
- d) Üzletfél a biztosítási szerződést nem módosíthatja és nem szüntetheti meg a TKSZ hozzájárulása nélkül.
- e) A TKSZ követelésének esedékessége előtt akkor jogosult az engedményezett biztosítási összeget az üzletfél tartozásának csökkentésére, illetve megszüntetésére fordítani, ha az üzletfél felhívásra 15 napon belül nem, avagy nemlegesen nyilatkozik arról, hogy a biztosítási összegből vállalja a fedezeti vagyontárgyat pótolni, illetve helyreállítani.

Ezesetben is természetesen a biztosítási összegnek a TKSZ követelését esetlegesen meghaladó része az üzletfelet illeti meg. Ha az üzletfél vállalja a fedezeti vagyontárgy pótlását illetve helyreállítását, az ehhez szükséges biztosítási összeget számla ellenében és a vagyontárgy pótlásának, helyreállításának helyszíni ellenőrzését követően a számla szerinti jogosultnak a TKSZ köteles kifizetni, és az esetlegesen ezt követően fennmaradó összeg az üzletfelet illeti.

#### **1.41. Biztosítékok érvényesítése**

- Ha az üzletfél esedékességkor nem teljesíti a kötelezettségét, a TKSZ jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy a TKSZ követeléseinek kielégítését legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az üzletfél érdekeinek figyelembevételével.
- A TKSZ az üzletfél felhatalmazása esetén megterhelheti az üzletfél nála vezetett bankszámláját a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett követelésével. A TKSZ-t ez a jog a csőd bejelentéséről, illetőleg a felszámolási eljárási kérelem benyújtásáról történt tudomásszerzésig illeti meg.
- A TKSZ – az egyéb feltételek fennállása esetén - az üzletfél bármely szabad rendelkezésű bankszámlája – magánszemély üzletfél munkabére, jövedelme – terhére letiltás kibocsátását kérheti a bíróságtól, amelynek eredménytelensége esetén végrehajtást kezdeményezhet.
- A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban felmerült minden költség az üzletfelet terheli.

### **SZÉFÜGYLET TEVÉKENYSÉG**

#### **1.42. Széfügylet**

- A TKSZ – ha a bankbiztonság követelményeinek megfelelő, széf ügylet folytatásához szükséges tárgyi eszközökkel rendelkezik – az üzletféltől széf – letétet fogad el.
- A TKSZ biztosítja, hogy a széfhez kizárólag az üzletfél, vagy az általa megjelölt személy férhet hozzá.
- A széf két kulccsal nyitható, egyik a TKSZ-nél, másik kulcs az üzletfélnél kerül elhelyezésre. TKSZ az üzletfélnél átadott kulcs elvesztéséből eredő kárért felelősséget nem vállal.
- A széf – letéti szerződés megkötésekor az üzletfél köteles tájékoztatni a TKSZ-t a letét tárgyáról. TKSZ a széfletébe helyezett tárgyakban bekövetkezett kárért akkor felel, ha az üzletfél az elhelyezéskor az értéket közölte a TKSZ-szel. Érték közlés hiányában a TKSZ csak a szerződésben meghatározott átalány összegéig felel.

### **FAKTORING TEVÉKENYSÉG**

- A TKSZ vállalja a pénzügyi lízing tevékenységet folytató, vagy fő tevékenysége szerint bérbeadást üzletszerűen végző lízingbe-/bérbeadó üzletfele által már megkötött lízing-/bérleti szerződésekből származó követeléseik ellenértékének kifizetését az üzletfél részére, amennyiben az üzletfél a TKSZ javára engedményezi a szerződésekből származó követeléseit.
- A faktorált szerződések értéknapra vonatkozó jelenértékének meghatározásához használt képlet:

$$DL = \sum_{i=1}^n \frac{L_i}{(1+r)^{N_i/365}}$$

- Ahol:
- DL: a faktorált szerződés(ek) értéknapra vonatkozó jelenértéke
  - n: a hátralévő lízing-/bérlet díjak száma
  - $L_i$ : i-edik nettó lízing-/bérleti díj (Ft)
  - r: alkalmazott kamatláb
  - $N_i$ : az  $L_i$  díj esedékessége a korrekciós napok figyelembevételével, és a szerződés értéknapja közötti napok száma.

- A TKSZ üzletfele, mint lízing-/bérbeadó által megkötött szerződésből eredő követelések megvásárlása, amely nem érinti az üzletfélnél, mint lízing-/bérbeadónak a lízing-/bérleti szerződésből eredő egyéb jogait és kötelezettségeit.
- A TKSZ kizárólag olyan szerződésekből eredő követeléseket faktorál, amelyek megkötésénél az üzletfél a szerződés megkötésekor olyan minősítési rendszert alkalmazott, melyet a TKSZ Igazgatósága elfogadott.
- A faktoring (követelésvásárlási) szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az üzletfél számára nincs megtiltva.

## PANASZ- ÉS REKLAMÁCIÓKEZELÉS

A TKSZ az üzletfelek bejelentéseit elfogadja személyesen szóban vagy telefonon, illetve írásban, postán, telefaxon, elektronikus levelezőrendszeren keresztül. A panaszos és a TKSZ közti kommunikációt a TKSZ rögzíti, erről a panaszost a hívás fogadásakor elsőként tájékoztatja, és a felvételt egy évig megőrzi. A rögzített hívást a TKSZ a panaszos kérésére visszahallgatni biztosítja, és arról térítésmentesen hitelesített jegyzőkönyvet ad ki.

A személyesen szóban történt bejelentésre a panaszkezelés további szabályait akkor kell alkalmazni, ha az üzletfél az ügyintézőtől kapott választ nem fogadta el. Ekkor a bejelentést írásban kell rögzíteni az erre a célra szolgáló nyomtatványon.

### 1.43. A bejelentés csatornái

A bejelentéseket

- a) **személyesen** szóban és írásban a kirendeltségeken munkaidőben hétfőn, kedden és csütörtökön 7.30-16.00 óráig, szerdán 7.30-18.30 óráig (meghosszabbított munkaidőben), pénteken 7.30 és 13.00 óra között, a betétgyűjtő pénztáraknál pedig munkanapokon 8.30-12.30 óráig,
- b) **Telefonon szerdai napokon 7.30-20.00 óráig a +36-66/514-560-as központi telefonszámon,**
- c) **Faxon a nap 24 órájában** a +36-66/312-100-as központi telefonszámon,
- d) **Elektronikus úton folyamatosan** a szarvastksz@globonet.hu e-mail címen lehet megtenni (üzemzavar esetén telefonon, faxon, postai úton vagy személyesen)
- e) **Postai úton** az 5540 Szarvas, Szabadság u. 30., Pf. 82. postacímre kell megküldeni.

A panasz bejelentése

- f) **a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének** elérhetőségein személyesen a Felügyelet Ügyfélszolgálatán (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) nyitvatartási időben (hétfő: 8.00-18.00, kedd, csütörtök: 8.00-16.30, szerda: 8.00-17.00, péntek: 8.00-12.00) Ügyfélszolgálat levelezési címe: 1534 Budapest BKKP. Pf.777  
Tel.: +36-1-489-9100  
Fax.: +36-1-489-9102  
Honlap: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) ([www.pszaf.hu/fogyasztoknak/panaszokrol/panaszkezeles\\_menete/beadvany\\_panasz.html](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/panaszokrol/panaszkezeles_menete/beadvany_panasz.html) elektronikus úrlap letöltésének helye)

- g) **Kormányzati portál Ügyfélkapuja** ([www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)) – n,

- h) a **Békés Megyei Békéltető Testületnél 2011. június hó 30. napjáig** (5600 Békéscsaba, Penza ltp.5., Tel: +36-66-324-976, +36-66-446-354, +36-66-451-775, fax: +36-66-324-976. A területileg illetékes békéltető testületek internetes elérhetőségei: [www.nfh.hu/hasznos](http://www.nfh.hu/hasznos)

- i) **Pénzügyi Békéltető Testületnél (PBT) 2011. július hó 1. napjától** (postai úton vagy személyesen: 1013 Budapest, Krisztina krt.39.  
Levelezési címe: H-1534 Bp BKKP.Pf.777.  
Elektronikus úton az Ügyfélkapun keresztül: [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu))  
PBT internetes elérhetősége: [www.pszaf.hu/pbt](http://www.pszaf.hu/pbt)  
Tel.: +361-489-9100

- j) **Gazdasági Versenyhivatalnál** (levélcím: 1245 Budapest 5., Pf.1036)

- k) **Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóságnál** (1364 Bp. Pf.144., internetes elérhetősége: [www.nfh.hu](http://www.nfh.hu)  
Békés Megyei Kormányhivatal Fogyasztóvédelmi Felügyelőségének elérhetősége: 5600 Békéscsaba, József A. u. 2-4.)

- l) **Országos Betétbiztosítási Alapnál (OBA)** (1027 Bp. Csalogány u. 9-11., Levélcím: 1535 Bp 114. Pf.793, Tel: +36-1-214-0661, Fax: +36-1-214-0665)

- m) **területileg illetékes bíróságon** is megtehető.

A panasz bejelentés jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott rendelkezéseit a Takarékszövetkezet Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzatban meghatározott pénzügyi tevékenységek kamatait, díjtételeit és jutalékait a kirendeltségeken elhelyezett hirdetmény tartalmazza. A TKSZ fenntartja magának a jogot, hogy egyedi esetekben az abban foglaltaktól üzletpolitikai megfontolásból – jogszabály adta keretek között - eltérjen.

## MELLÉKLETEK

- 1 .sz. melléklet: Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatátadás, a Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelés szabályairól, valamint a jogorvoslati lehetőségekről
- 2. sz. melléklet: „Persely” Takarékszámla általános szerződési feltételei
- 3. sz. melléklet: Határidős betét általános szerződési feltételei
- 4. sz. melléklet: Méhecske kaptár-betét általános szerződési feltételei
- 5. sz. melléklet: Takaréklevél általános szerződési feltételei
- 6. sz. melléklet: Kamatozó takarékbetétkönyv általános szerződési feltételei
- 7.sz. melléklet: Gyámhatósági takarékbetét általános szerződési feltételei
- 8. sz. melléklet: Általános szerződési feltételek forintban illetve devizában nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
- 9. sz. melléklet: Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez.

Jelen szabályzat **módosítását** az igazgatóság a 2011. december hó 20-i ülésén megtárgyalta és **a 145/2011. sz.** határozatával egységes szerkezetbe foglalva **2012. január hó 01-i hatállyal érvénybe helyezte.** Ezzel egyidejűleg az ÁLT 14/2011.11.29. számú szabályzatot hatályon kívül helyezte.

PH.

.....  
Igazgatóság elnöke

.....  
jegyzőkönyvvezető

## TÁJÉKOZTATÁS

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS, A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAIRÓL, VALAMINT A JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEKRŐL<sup>5</sup>

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, mint referenciadat-szolgáltató, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján természetes személy ügyfeleiről és a vállalkozásokról az alábbi esetekben, az alábbi adatokat adja át törvényben meghatározott határidőt betartva a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére a teljes körű hitelyilvántartás – ezen belül a lakossági hitelyilvántartás – létrehozása, a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a túlzott mértékű lakossági eladósodottság csökkentése, a pénzpiac biztonságosabb működése, a hitelezési kockázat csökkentése, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése érdekében.

**A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja: a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciadat-szolgáltatók biztonsága érdekében.**

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciadatok kezelhetők.

**Értelmező rendelkezések:**

**Nyilvántartott személy:** valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

**Pénzügyi szolgáltatás:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdésének b)-c) és f)-g) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókra és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdése 29. pontja és 5. §(6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

**Referenciadat:** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás e törvény alapján kezelhet;

**Referenciadat-szolgáltató:**

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,
2. a Diákhitel Központ Zrt.
3. a befektetési hitel nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

**Vállalkozás:** gazdasági társaság, fióktelep, európai részvénytársaság, szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciadat-szolgáltatót-

**Írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció alatt:**

- referenciadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlés,
- a referenciadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlést és – a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén – az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt és
- a ref.adat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadást kell érteni.

A törvény alkalmazása során Takarékszövetkezetünk referenciadat-szolgáltatónak minősül.

**A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI**

A referenciadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés **(a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére**

a) a **természetes személynek** az alábbi azonosító adatait (név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés alábbi adatait: szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

<sup>5</sup> A módosításokkal egységes szerkezetben 2011. november hó 15. napjától hatályos.

b) a vállalkozásoknak az alábbi referenciaadatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok, úgymint a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja).

**A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.** Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11- 13. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a KHR az alábbi adatokat tartalmazza: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány(útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, szerződés típusa és azonosítója(száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség(adós, adóstárs), szerződés összege, szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja és gyakorisága, hozzájáruló nyilatkozat kelte(hely, dátum), ref.adat-szolgáltató azonosító adatai, ügyfél azonosító adatai, hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

**Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a ref.adat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi az alábbi ref.adatokat:**

- természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a melléklet II. fejezetének 1.1-1.4 pontjai szerinti ref.adatait,
- természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13.§- ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott ref.adatokat (melléklet II. fejezet 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont),
- vállalkozások esetében a melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti ref.adatokat.

Takarékszövetkezetünk köteles a törvény szerinti feltételek fennállása esetén - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével - az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 2 munkanapon belül írásban átadni.

A határidő számításának kezdete:

- a) az 5.§(2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b) a 11.§(1) bekezdésében és a 14.§ és 14/B.§ - ban meghatározott időtartam letelte,
- c) a 12.§ a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d) a 12.§b) pontjában és a 13.§-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,
- e) a 14/A.§-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja.

Takarékszövetkezetünk adatátadási kötelezettsége a már átadott ref.adatok módosulása esetén is fennáll. Amennyiben a nyilvántartott személy a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, az előtörlesztést követő 2 munkanapon belül Takarékszövetkezetünk átadja a KHR tv. melléklet II. fejezet 1.2 pont i) alpontja, illetve 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

**A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – az alábbi kivételekkel – a referenciaadatokat öt évig kezeli.** Az öt év letelte után, illetve a 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli:

Kivételek:

1. haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be,
2. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot,
3. természetes személy ügyfél nyilvántartott referenciaadatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli (kivéve: ha hozzájárul a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig történő adatkezeléshez).

#### **A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a természetes személy kötelezően felvitt referenciaadatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően – az alábbi kivétellel – 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli (kivételek: A referenciaadat-szolgáltató a törvényben meghatározott szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő

pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható).

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.** Átadott referenciaadatok az alábbiak (név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az eltörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme). Ugyanazon személy szerződésességét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat-használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (Btk.) 274-277.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.** Átadott referenciaadatok az alábbiak ( név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.** Átadott referenciaadatok az alábbiak (név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés).

#### **Vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai:**

A vállalkozások itt meghatározott referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

Takarékszövetkezetünk az **adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a vállalkozások alábbi ref.adatait:** cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja.

Takarékszövetkezetünk a KHR **részére írásban átadja azon vállalkozás alábbi ref.adatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt.** Átadott ref.adatok az alábbiak: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja, a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, követelés másik ref.adat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

Takarékszövetkezetünk a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás **részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, 1 millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.** Átadott referenciaadatok az alábbiak:

- azonosító adatok (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám),

- azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyekben sorba állított követeléseket tartottak nyilván ( a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója, sorba állított követelések összege és devizaneme, követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés).

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.**

Átadott referenciaadatok az alábbiak:

- azonosító adatok (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám),
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok (szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés).

### **Ügyfélvédelem és jogorvoslat:**

Takarékszövetkezetünk **írásban tájékoztatja a szerződés előkészítése során a természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, nyilvántartás céljáról, nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az 5.§(2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11-13.§ szerint átadásra kerülhetnek. Ezen tájékoztatás részét képezi a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.** Szerződéskötéskor a természetes személy aláírásával igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

**A 11.§ (1) bekezdése szerinti adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően Takarékszövetkezetünk írásban tájékoztatja a természetes személyt** arról, hogy a tv. melléklet II. fejezet 1.1-1.2 pontja szerinti ref.adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

Takarékszövetkezetünk e törvény szerinti **adatátadás után legfeljebb 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja a** nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről (kivéve: 6.§(5) bekezdése szerinti ref.adat átadás esete).

**Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni** arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 3 napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

A nyilvántartott személy **kifogást** emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-**helyesbítését**, illetve **törlését**. A kifogást kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást 2 munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítés vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen **keresetet** indíthat. A keresetlevelet a kifogást elbíráló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell

alkalmazni. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napján legalább 3 nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított 8. munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként haladéktalanul elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható. Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi. 20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

### **A központi hitelinformációs rendszerben a természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok**

#### **1.1 azonosító adatok:**

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím,
- h) elektronikus levelezési cím.

#### **1.2 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs, ~~kezes~~),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

#### **1.3 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

#### **1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:**

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

#### **1.5 a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:**

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

**A központi hitelinformációs rendszerben a vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok**

2.1 azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

2.2 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés

módja,

- e) a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

2.3 azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés,

2.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.