

Hungária Takaréék
Bonyhád
(jogelőd: Völgység-Hegyhát Takaréék)

székhely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.

tevékenységi engedély száma: E-I-878/2007.09.13., H-EN-I-810/2013

Felügyeleti hatóság:
Magyar Nemzeti Bank
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Üzletszabályzat

Jóváhagyva a 25-1/2019.09.06. számú Igazgatósági határozattal
Jelen Üzletszabályzat 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes
szerkezetben foglalt szövegének

- i. általános rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata,
- ii. a fizetési számlákra és azokhoz kapcsolódó betétekre vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Fizetési számlák és fizetési számlához kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei
- iii. a lakossági jelzáloghitelezésre vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Lakossági Jelzáloghitelezés Általános Szerződési Feltételei
- iv. a személyi kölcsönre vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Személyi kölcsön Általános Szerződési Feltételei
- v. a lakossági folyószámlahitelre vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Lakossági Folyószámlahitel Általános Szerződési Feltételei
- vi. a vállalkozások számára nyújtott hiteltermékekre vonatkozó rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Vállalkozások számára nyújtott hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei minősül.

Hatályos: 2019.11.01.

Gáspár Csaba s.k.
ügyvezető igazgató

Tartalomjegyzék

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező, a TAKARÉK által nyújtott egyes pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó Általános Szerződési Feltételek	4
1.Általános szabályok	5
1.1.ALAPFOGALMAK, ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
1.2.AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, A HITELINTÉZET ÉS AZ ÜGYFÉL JOGVISZONYÁT RENDEZŐ EGYÉB ELŐÍRÁSOK.....	9
1.3 Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	9
1.4 Az Üzletszabályzat módosítása.....	9
1.5 A FELEK NYILATKOZATAI, KAPCSOLATTARTÁS	12
1.6 Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok	16
1.7. AZ ÜGYFÉL ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁSOK	36
1.8 A TakaréK SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE KÖZVETÍTŐKÖN KERESZTÜL	38
1.9 KÖZREMŰKÖDŐK, A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉBE BEKAPCSOLT TÁRSASÁGOK ÉS A TAKARÉK ÁLTAL KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK	39
1.10 FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK HELYE ÉS IDEJE	39
1.11 KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	40
1.12 A BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁG, ENGEDMÉNYEZÉS	41
1.13 BIZTOSÍTÉKOK	41
1.14 A TakaréK FELELŐSSÉGE	44
1.15 TITOKTARTÁS ÉS BANKINFORMÁCIÓ NYÚJTÁSA	44
1.16 Egyoldalú szerződésmódosítás	46
1.17 Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése	49
II. Számlavezetés és fizetési forgalom	50
II.1 A számlavezetésre vonatkozó általános szabályok	50
II.2 Általános rendelkezések, számlanyitás	50

II.3 Természetes személy fizetési számla	58
II.4 Pénzforgalmi számla.....	61
II.5 Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)	64
II.6 TÁVOLRÓL HOZZÁFÉRÉST BIZTOSÍTÓ FIZETÉSI ESZKÖZÖK (ELECTRONIC/INTERNET BANKING)	65
II.7 Készpénz ellátási tevékenység.....	65
II.8 PÉNZTÁRSZOLGÁLAT.....	65
III. Betételhelyezés.....	66
III.1 A betétekre vonatkozó közös szabályok.....	66
III.2 Betét-elhelyezés forintban	72
III.3 BETÉT-ELHELYEZÉS DEVIZÁBAN	72
IV. Teljes Hiteldíj mutató	73
V. Valutaforgalmazás	77
VI. Széfszolgáltatás	78

AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ELVÁLASZTHATATLAN MELLÉKLETÉT KÉPEZŐ, A TAKARÉK ÁLTAL NYÚJTOTT EGYES PÉNZÜGYI, ILLETVE KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

1. számú melléklet: A Hungária Takaréknak fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei a 2019. január 31-ig értékesített lakossági forint és deviza, illetve vállalkozói forint és deviza fizetési számlák és azokhoz kapcsolódó lekötött betétekhez (Hatályos: 2019. május 15-től)

2-5.számú mellékletek: Hatályon kívül

6.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez (Hatályos: 2019. május 14-ig)

7.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez (Hatályos: 2019. május 14-ig)

8.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére (Hatályos: 2019. május 14-ig)

9.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez (Hatályos: 2019. május 14-ig)

10.számú melléklet: Takaréknak számlabetét Általános Szerződési feltételei

11.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek Kamatozó takarékbetétkönyv

12.számú melléklet: Takarékszelvény Általános Szerződési Feltételek

13.számú melléklet: Életciklus betétcsomag Általános szerződési feltételek

14.számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek a Hungária Takaréknak Internet Banking szolgáltatás igénybevételére

15.számú melléklet: A safe-üzletág Általános Szerződési feltételei

16.számú melléklet: Kiszervezett tevékenység

17.számú melléklet: Hatályon kívül

18.számú melléklet: Általános Szerződési Szabályok Önkormányzatoknak nyújtott hitelek esetében

19.számú melléklet: Hatályon kívül

20.számú melléklet: Általános Szerződési Szabályok Vállalkozásoknak nyújtott forint hitelek esetében

21.számú melléklet: Pénzváltási tevékenység (valutaforgalmazás) feltételei

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I.1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Hungária Takaréknál (a továbbiakban: Hitelintézet) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hitelintézeti Törvény/Hpt.) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Alapfogalmak:

Adós: Az az Ügyfél, aki/amely hitel-, vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.

Deviza alapú hitel: jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.

Devizahitel-szerződés: jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)

Előtörlesztés: jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.

Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank: jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

Fhtv.: jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

Fix kamatláb: azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.

Fogyasztási kölcsön: jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hiteleket (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

Fogyasztó: jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.

Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

Hirdetmény: jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a Késedelmi Kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

Hitelintézet: jelenti a Hungária Takaréknál. (székhely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.; cégjegyzékszám: 17-02-000588; tevékenységi engedély száma: E-I-878/2007.09.13., H-EN-I-810/2013).

Hitelkamat: jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százaléklában, éves szinten meghatározott pénzügyi összeget.

Hitelképesség-vizsgálat: jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését

Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és

kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

Honlap: jelenti a Hitelintézet www.hungariatakarek.hu című weboldalát.

Jelzáloghitel-szerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.

Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábban felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

Kamatforduló: a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

Kapcsolódó Szolgáltatás: jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.

Keretszerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetésimegbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve afizetési számla megnyitását is.

Késedelmi kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes

teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű Késedelmi Kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött Ügyleti Kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az Adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

Pénzforgalmi Szolgáltatás: a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység, a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység, a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetésiművelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása, a készpénzátutalás, az olyan fizetési műveletteljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetésiművelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszközüzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

Rögzített hitelkamat: jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi,

illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.

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

Teljes hiteldíj mutató vagy THM: jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban¹ meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

THM maximum: A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.

Ügyfél alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

Ügyleti év: az első ügyleti év a szerződéskötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.

Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhöz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.

Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés

¹ A THM számítására a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet az irányadó

aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

1.2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben valamely kérdésről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti Törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári Törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.

A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

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

1.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

1.4. Az Üzletszabályzat módosítása

1.4.1. Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az

Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.

A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Hitelintézet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Hitelintézet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.

A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

I.4.2. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok

A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 2 hónappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló

tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.

Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.

A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg

megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábat.

A Hitelintézet a kamaton kívül a Fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a Fogyasztó általi Előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.

I.4.3. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével

I.4.3.1. A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.

I.4.3.2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok

I.4.3.2.1. A Keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.

I.4.3.2.2. A Keretszerződés módosításának I.4.3.2.1. pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.

I.5. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás

I.5.1. ***A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok***

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Takaréknak bármikor jogosult - pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - ellenőrizni az Ügyfél, illetőleg képviselője, az alkalmi Ügyfél személyazonosságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek megfelelően a Takaréknak bármikor kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja. A Takaréknak a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg és rögzíti az Ügyfélre vonatkozó személyi azonosító adatokat.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takaréknak – a felvett adatok helyességének vizsgálatán túl – köteles a neki bemutatott személyazonosságot igazoló okirat érvényességét ellenőrizni, az azon szereplő aláírást, valamint az okirat eredetiségét megvizsgálni. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a kapott azonosító adatokat a Takaréknak a bemutatott okiratok, vagy olyan nyilvántartás alapján ellenőrizni, amely nyilvánosan hozzáférhető vagy, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A Takaréknak az MNB jogértelmezésébe foglalt felhatalmazás alapján a nyilvántartások használata helyett a nyilatkozási elvet helyezi előtérbe.

Amennyiben a Takaréknak az adott ügyfelet már azonosította és az adatok ily módon rendelkezésre állnak, az adatok rögzítését – az adatváltozás miatt szükséges adatrögzítést leszámítva – nem kell ismételt elvégezni.

Az ügyletek teljesítése során az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését minden esetben el kell végezni.

I.5.1.1. A természetes személy Ügyfél esetén, a magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (érvényes személyazonosító igazolvánnyal, vagy útlevéllel, valamint kártya formátumú vezetői engedéllyel) és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal. Külföldi állampolgár esetében érvényes útlevéllel vagy személyazonosító igazolvánnyal (feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy tartózkodási jogot igazoló okmánnyal, vagy tartózkodásra jogosító okmánnyal. Kétség esetén a Takaréknak a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról szóló törvény alapján kötelező - kivéve az alkalmi ügyfél átvilágítási összeghatár alatti tranzakciói - a rögzítendő adatokat tartalmazó, Ügyfél által bemutatott arcképes okiratokról fénymásolatot készíteni. A lakcímkártya személyi azonosítót tartalmazó oldala nem másolható. Az okiratról készített másolat nem helyettesíti a személyazonosság igazoló ellenőrzését, az Ügyfél azonosító adatait a Takaréknak számlavezető rendszerében szükséges rögzíteni.

I.5.1.2. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy a fenti I.5.1.1. pontban felsorolt dokumentumokon túl- az általa képviselt jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél tekintetében az azt igazoló- 30 napnál nem régebbi okiratot köteles bemutatni, amely igazolja, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfelet az illetékes cégbíróság bejegyezte, vagy a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfél a bejegyzési kérelmét benyújtotta.
- b) belföldi jogi személy Ügyfél esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele

megtörtént.

I.5.1.3. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében a Takaréknak a társasági szerződést (alapító okiratot, alapszabályt, társasági szerződést) kéri be a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyféltől. Ez esetben

- a) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés, a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént,
- b) a Takaréknak köteles a cégjegyzékszámot, vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

I.5.1.4. A képviseleti jog igazolására a Takaréknak közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.

I.5.1.5. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Takaréknak rendelkezésére, a Takaréknak jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni.

I.5.1.6. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takaréknak kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.

I.5.1.7. Az Ügyfél – a Takarékkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg - köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Takaréknak által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél - új aláírásminták megadásával - a Takaréknak haladéktalanul köteles tájékoztatni.

I.5.1.8. A Takaréknak köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takaréknak önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takaréknak jogosult a teljesítést megtagadni. A Takaréknak nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

I.5.1.9. A Takaréknak - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Takaréknak között létrejött ügyletben a Takaréknak képviseletében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekintse.

I.5.1.10. A Takaréknak az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:

- a) Természetes személy Ügyfél esetében:
 1. családi és utónevét,
 2. születési családi és utónevét,
 3. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
 4. állampolgárságát,
 5. azonosító okmányának típusát és számát,
 6. születési helyét, idejét,

7. anyja születési nevét.

b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél esetében:

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén -amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
3. adószámát, kivéve, ha hitelt érdemlő módon – legalább teljes bizonyító erejű magánokirati formában - igazolni tudja, hogy nem végez adóköteles tevékenységet.
4. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
5. főtevékenységét,
6. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról szóló törvény mindenkor szabályozása szerint figyelembe vett azonosítási adatok rögzíthetők a Takarékné informatikai rendszerében az átvilágítási összeghatár alatt megbízást adó alkalmi ügyfelek, valamint a nyilatkozattételi kötelezettség teljesítésekor megadott tényleges tulajdonosok esetében.

I.5.1.11. A Takarékné a fentiekén túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatokat.

- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
- b) ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

• Üzleti kapcsolat létesítése esetén az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok (szerződés típusa, tárgya és időtartama), és a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) a szerződésben kerülnek rögzítésre, a szerződéses szöveg részeként.

• Ügyleti megbízás teljesítése esetén a megbízás tárgya, összege és időtartama az ügyfél által használt formanyomtatványon, vagy a számlavezető rendszer megfelelő menüjében a megbízás adatainak rögzítésével kell rögzítésre kerülnie. A teljesítés körülményeire vonatkozó információt az ügyfél által adott megbízáson, vagy a kiállított bizonylaton kell szerepeltetni.

I.5.1.12. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról szóló törvény alapján az azonosítással egyidőben az Ügyféltől, illetőleg képviselőjétől – függetlenül attól, hogy lakóhelye külföldön, vagy belföldön van– kötelező minden esetben írásbeli nyilatkozatot kérni arra vonatkozóan, hogy ő maga, vagy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Alkalmi ügyfelek esetében csak az ügyfél-átvilágítási kötelezettség alá eső megbízások esetén kell nyilatkozni a kiemelt közszereplői státuszról.

I.5.1.13. Takarékné az I.5.1.10 és I.5.1.11. pontokban meghatározott adatokon kívül - ha erre az

Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Takaréknak belső szabályzatában meghatározott esetekben ezt előírja - rögzíthet egyéb adatokat.

I.5.2. A Felek nyilatkozatai

A Takaréknak azt megelőzően, hogy a Fogyasztó Ügyfelet bármilyen Szerződéssel vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében szereplő - a Fogyasztó Ügyfél által megadott információk alapján kitöltött - formanyomtatvány útján kellő időben, papíron tájékoztatja a Hitelszerződéssel, illetve a Jelzáloghitel Szerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.

A Felek a Szerződést írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Takaréknak átadja az Ügyfélnek. A külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést magyar nyelven is el kell készíteni. Értelmezési vita esetén - eltérő szerződéses megállapodás hiányában - a magyar szöveg az irányadó.

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

Az Ügyféltől a Takaréknak - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben vagy telefaxonküldött nyilatkozat.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az általa a Szerződésben megadott telefax- vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad – e-mail kapcsolatban, előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takaréknak szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

Ha a Takaréknak az Ügyfél által telefaxon küldött vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad - valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Takaréknak a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

I.6. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.

A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.

A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel

az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

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

Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.

Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.

Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küldeni az Ügyfél részére.

Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

1.6.1. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni

tervezett hitel és – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a Fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi Kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.

Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.

Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismétellen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.

Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

A jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:

- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
- b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
- c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
- h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet az előző bekezdésben foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább három nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

I.6.2. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)

A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)

Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére.

A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.

Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.

I.6.3. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések

Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a

Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

I.6.4. *Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása*

Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.

Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek

- a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
- b) pénzneme az igénylés időpontjában eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.

A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem

- a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
- b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem

lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.

A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.

A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 10.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely

alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.

Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
- b) a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
- c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon

állapítja meg a Hitelintézet.

A referencia-kamatlábbhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábat, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábnak, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.

Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.

Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.

Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

1.6.5. Kézbesítési szabályok

A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg

annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.

A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

- (a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
- (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.

A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltöztött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.

A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.

Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.

A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.

A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a Hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.

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

Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.

A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

I.6.6. *A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)*

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

Referenciaadat-szolgáltató: A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint 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 a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. .

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

I.6.6.1. *Általános szabályok*

I.6.6.1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

I.6.6.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a I.6.6.2.1. pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

I.6.6.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi I.6.6.1.3. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatok a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

I.6.6.1.4. 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 – a I.6.6.1.5. pont szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a I.6.6.2.1.1.-I.6.6.2.5. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a I.6.6.5.1.1. pontja és I.6.6.5.1.2. pont) a) pontjai, valamint a I.6.6.5.1.5. pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán akésőbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

I.6.6.1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a)- ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult – a I.6.6.5.1.1.-I.6.6.5.1.4. pontjai szerinti referenciaadatokot,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a I.6.6.5.1.5. pontja szerinti, továbbá a I.6.6.2.1.1.-I.6.6.2.5. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokot [I.6.6.5.1.2. pont e)-g) alpont, I.6.6.5.1.3.-I.6.6.5.1.4. pont].

I.6.6.2. A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

I.6.6.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a I.6.6.6.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR

részére a természetes személynek a I.6.6.5.1.1. - I.6.6.5.1.2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

- I.6.6.2.1.1.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a I.6.6.5.1.1. - I.6.6.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a I.6.6.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.
- I.6.6.2.1.2.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a I.6.6.5.1.2. és I.6.6.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a I.6.6.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- I.6.6.2.1.3.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a I.6.6.5.1.1. és I.6.6.5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

I.6.6.2.2.

- I.6.6.2.2.1.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a I.6.6.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a I.6.6.5.2.1. és I.6.6.5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.
- I.6.6.2.2.2.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a I.6.6.5.2.1. és I.6.6.5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.
- I.6.6.2.2.3.* A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a I.6.6.5.2.1. és I.6.6.5.2.4. pontja szerinti 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.

I.6.6.2.3.

I.6.6.2.3.1. A I.6.6.2.1.1. és I.6.6.2.2.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.

I.6.6.2.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

I.6.6.2.5. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba Adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: 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 adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:

- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági

adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstårs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatok adatátadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon Referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a I.6.6.2.1.1.- I.6.6.2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az I.6.6.3.3. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

I.6.6.2.6.

I.6.6.2.6.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a I.6.6.2.6.3. pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a I.6.6.2.6.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

I.6.6.2.6.2. Az I.6.6.2.6.1. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a I.6.6.2.1.1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a I.6.6.2.1.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a I.6.6.2.2. és az I.6.6.2.3. pont szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a I.6.6.2.1.1., a I.6.6.2.1.2., a I.6.6.2.1.3. és a I.6.6.2.4. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a I.6.6.2.2.2. pontja szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,
- f) a I.6.6.2.5. szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
- fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi

Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fe) az Adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstårs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

I.6.6.2.6.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A I.6.6.2.1. pont szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződésfennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte 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.

I.6.6.3. *Ügyfélvédelem*

I.6.6.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a I.6.6.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a I.6.6.2.1.1.-I.6.6.2.5. pont szerint átadásra kerülhetnek.

I.6.6.3.2. A I.6.6.2.1.1. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a I.6.6.5.1.1. és I.6.6.5.1.2. pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

I.6.6.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a I.6.6.3.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

- I.6.6.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképességmegalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a I.6.6.2.2.1.-I.6.6.2.2.3. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- I.6.6.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére I.6.6.5.1.2. pontjának j) és k) alpontja, illetve I.6.6.5.2.2. pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.
- I.6.6.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a I.6.6.3.5. pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- I.6.6.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- I.6.6.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
- I.6.6.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt Előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az Előtörlesztést követő ötmunkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére I.6.6.5.1.2. pont i) alpontja, illetve I.6.6.5.2.2. pont j) alpontja szerinti adatot.
- I.6.6.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- I.6.6.3.11. 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.
- I.6.6.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon,

kézbizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

I.6.6.4. Kifogás és peres eljárás szabályai

I.6.6.4.1.

I.6.6.4.1.1. A Nyilvántartott 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.

I.6.6.4.1.2. A Nyilvántartott a I.6.6.4.1.1. pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

I.6.6.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két 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 adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

I.6.6.4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

I.6.6.4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

I.6.6.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató 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.

I.6.6.4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.

I.6.6.4.2.

I.6.6.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak 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 I.6.6.4.1.4. pontban

meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbíróhoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

I.6.6.4.2.2. A Nyilvántartottat a I.6.6.4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

I.6.6.4.2.3. A I.6.6.4.2.1.-I.6.6.4.2.2. pont szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi I.6.6.4.2.4.- I.6.6.4.5. pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

I.6.6.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon 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 napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik 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 folytatolagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

I.6.6.4.3.

I.6.6.4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

I.6.6.4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

I.6.6.4.3.3. 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.

I.6.6.4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

I.6.6.4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

I.6.6.4.

I.6.6.4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

I.6.6.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.

I.6.6.4.4.3. A Referenciaadat kezelésének 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.

I.6.6.4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

I.6.6.4.5. A I.6.6.4.3.1.-I.6.6.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

I.6.6.5. *A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok*

I.6.6.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

I.6.6.5.1.1. Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) 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,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím
- h) elektronikus levelezési cím.

I.6.6.5.1.2. A I.6.6.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (Adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) I.6.6.2.1.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a I.6.6.2.1.1. pontban 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) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

I.6.6.5.1.3. A I.6.6.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

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

I.6.6.5.1.4. 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.

I.6.6.5.1.5. 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

I.6.6.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

I.6.6.5.2.1. Azonosító adatok:

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

I.6.6.5.2.2. A I.6.6.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a I.6.6.2.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a I.6.6.2.2.1. pontban 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 fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

I.6.6.5.2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

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

I.6.6.5.2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

1.7. Az Ügyfél által adott megbízások

- I.7.1. A Takaréknak az Ügyfél által adott megbízásokat - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Takaréknak, illetve az ügyfél kapcsolattartók bocsátják az Ügyfél rendelkezésére. A Takaréknak az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a rendelkezésben a Takaréknak be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Takaréknak a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.
- I.7.2. Az Ügyfél jogosult a Takaréknak írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Takaréknak meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Takaréknak kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, a szóbeli megbízások jellegéből adódó, esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat – azon károkat kivételével, amelyek áthárítását a Takaréknakra kötelező érvényű jogszabály nem teszi lehetővé – kizárólag az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Takaréknak által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.
- I.7.3. Külön szerződés alapján a Takaréknak elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírás vizsgálat során a Takaréknak az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- I.7.4. A Takaréknak nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatokkal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének

következményeiért.

- I.7.5. Keretszerződésben (Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés) foglalt kérés alapján a Takaréknak telefaxon továbbított fizetési műveletek (fizetési megbízások, betétműveletek) végrehajtására vonatkozó megbízásokat is átvesz teljesítésre. A Takaréknak kizárólag a Keretszerződésben meghatározott faxszámra fogadja a megbízásokat és a Keretszerződésben megjelölt faxszámra továbbítja a megbízások teljesüléséről szóló „Értesítőlevelet”.
- A Takaréknak az általa használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban telefaxon továbbított megbízásokat fogadja be teljesítésre. A Takaréknak az átvételre kerülő megbízások számát korlátozza oly módon, hogy legfeljebb 10 (tíz) megbízást nyújthat be a Számlatulajdonos telefax segítségével tárgynapi teljesítésre. Amennyiben a Számlatulajdonos egynél több megbízást továbbít telefaxon keresztül, akkor a megbízásokat kísérőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérőjegyzék tartalmazza a megbízások darabszámát és összegét egyeztetés céljából. A megbízások átvételi sorrendjét figyelembe véve a Takaréknak jogosult a megbízást visszautasítani, amelyről a benyújtó Ügyfél a Takaréknak még az átvétel banki munkanapján tájékoztatja az „Értesítőlevél” megküldésével. A teljesített megbízásokról a Takaréknak az ügyfélforgalmi értesítő megküldésével utólag értesíti az Ügyfelet.
- A Takaréknak a Keretszerződés aláírását megelőzően kiemelten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a megbízások telefaxon történő továbbítása fokozott kockázattal jár. A telefaxon továbbított fizetési megbízások esetében előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a megbízást benyújtó Ügyfél felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takaréknak szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- I.7.6. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Takaréknak felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Takaréknak a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.
- I.7.7. A Takaréknak jogosult a telefon, telefax, e-mail útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Takaréknak az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Bank nem felel.
- I.7.8. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megisméltetéséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Takaréknak nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.
- I.7.9. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Takaréknak figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Takaréknak jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- I.7.10. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a

Takarékknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Takarék felelősséget nem vállal.

- I.7.11. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Bank általi átvételig lehet visszavonni vagy módosítani. A Takarék az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Takarék díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- I.7.12. A Takarék a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Takarék jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.
- I.7.13. A Takarék az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Takarék nyilvántartása az irányadó.
- I.7.14. Amennyiben a Takarék pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Takarék az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

I.8. A Takarék szolgáltatásainak igénybevétele közvetítőkön keresztül

- I.8.1. A Takarék termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízási szerződés alapján, más erre jogosult közvetítőkön (a továbbiakban: ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára. A Takarék ügynökeinek aktuális jegyzékét a Takarék honlapján (www.hungariatakarek.hu) közzéteszi.
- I.8.2. A Takarék szolgáltatásait és termékeit ügynökön keresztül igénybevevő Ügyfelet ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Takarék szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Takarék saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.
- I.8.3. Az ügynökök kizárólag azon banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékkal kötött megbízási szerződésük kiterjed. Ezek a szolgáltatások a következők lehetnek:
- a) bankkártyaforgalmazási tevékenység;
 - b) fizetési számlavezetés külföldi pénznemben, és valutaforgalmazás;
 - c) egyes hitelezési tevékenységek.
- I.8.4. Az ügynökök az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeikben közzétesznek minden, az ügynökök által - a Takarékkal kötött megbízási szerződésük alapján - nyújtott banki szolgáltatásokra, termékekre vonatkozó, a Takarék által kiadott

általános szerződési feltételt, szabályzatot, tájékoztatót valamint a szolgáltatások, termékek kondícióit tartalmazó hirdetményt.

- I.8.5. A Takaréknak az Ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítja.
- I.8.6. Az ügynökök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek a Takaréknak és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra.

I.9. Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Takaréknak által közvetített szolgáltatások

- I.9.1. A Takaréknak – ha az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése érdekében szükségesnek ítéli – jogosult más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe venni. A Takaréknak – a I.14.2. és I.14.3. pontban foglalt kivételekkel - a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- I.9.2. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Takaréknak felelőssége is ehhez igazodik.
- I.9.3. Ha a Takaréknak a megbízás teljesítéséhez külföldi közreműködőt vesz igénybe, az ezért való felelősségére a nemzetközi szabályzatok, illetve szokványok az irányadóak.
- I.9.4. A Takaréknak - jogszabály vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és a pénzforgalom lebonyolításában résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- I.9.5. A Takaréknak a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (változatlan formában közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult - a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani. A megbízás teljesítése során a Takaréknak által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok, társaságok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

I.10. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje

- I.10.1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Takaréknak és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Takaréknak adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége.
- I.10.2. A Takaréknak javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takaréknak az Ügyfélnek a Takaréknál vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett bankszámlája, a fizetés

teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takaréknál bankszámláján jóváírásra került.

- I.10.3. Készpénzben teljesített fizetés esetén a Takaréknál történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takaréknál pénztárban a pénztáros átvette, illetve a Takaréknál ügynekeinek pénztáránál az összeget befizették.
- I.10.4. A Takaréknál fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Takaréknál számláját megterhelték.
- I.10.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. A Bank a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolás forgalmi szünnapokat.

I.11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

- I.11.1. Az Ügyfél a Takaréknál szolgáltatásaiért a Szerződésben meghatározott kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat, a Takaréknál pedig az Ügyfél által a Takaréknál elhelyezett pénzeszköz után - ha a Szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Takaréknál levonja, bevallja és befizeti.
- I.11.2. Az egyes Szerződésekhez kapcsolódó banki szolgáltatások ellenértékét a Szerződés, az ellenérték mértékét, a Takaréknál által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Takaréknál hirdetményei (Hirdetmény, Kondíciós Lista), az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazza. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Takaréknál és az Ügyfél a Szerződésben rendelkezhetnek.
- I.11.3. A Takaréknál az ellenértéket kizárólag a I.16. fejezetben rögzítettek szerint jogosult egyoldalúan módosítani.
- I.11.4. A Takaréknál által nyújtott banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Szerződésben meghatározott időpontban, a Szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a Szerződés megszűnésekor esedékes.
- I.11.5. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takaréknál – ha a Szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- I.11.6. A banki szolgáltatás teljesítése során a Takaréknál jogosult - erre vonatkozó megállapodás alapján - az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az

Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takaréknál igénybevetett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

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

I.12. A beszámítási jogosultság, engedményezés

- I.12.1. A Felek az e fejezetben meghatározottak szerint jogosultak az egymással szemben fennálló lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Takaréknál az Ügyfél fizetési számlájáról megküldött kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.
- I.12.2. A folyamatban lévő banki szolgáltatás nyújtását a Takaréknál biztonságos működésének folyamatos fenntartása és ügyfelei, így különösen betétesei védelme érdekében saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt az érintett ügyfél értesítése mellett felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.
- I.12.3. Az Ügyfél a Szerződésből fakadó jogait csak a Takaréknál előzetes írásbeli hozzájárulásával engedményezheti.

I.13. Biztosítékok

- I.13.1. A Takaréknál az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek. A Takaréknál biztosítékként különösen - de nem kizárólagosan - zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve garanciát ír elő.
- I.13.2. A Takaréknál az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Takaréknál követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben – a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- I.13.3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- I.13.4. A Takaréknál felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy adott kockázatvállalással járó ügyleteknél az Ügyfél által nyújtott biztosíték fedezeti értékének meghatározása a Takaréknál kockázatkezelési szabályzatának megfelelő banki döntés függvénye. A biztosíték fedezeti értéke rendszerint a piaci értéknél alacsonyabb összegben kerül meghatározásra.

- I.13.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takaréknak által kért kiegészítésének megtörténtéig a Takaréknak jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
- I.13.6. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takaréknak jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni.
- I.13.7. A Takaréknak követeléseinek biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékul szolgál a Takaréknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Takaréknakra.
- I.13.8. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségnek fenntartásáról. Az Ügyfél – a Takaréknak felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseire beszedése, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Takaréknak javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.
- I.13.9. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takaréknak haladéktalanul tájékoztatni.
- I.13.10. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken, de legalább a Takaréknak által nyújtott szolgáltatás összege és három hónapra számított járuléki összegének megfelelőértéken biztosítani, valamint értesíteni a biztosítót a vagyontárgy elzálogosításáról és az értesítésben a Takaréknak teljesítési utasítás adására jogosult zálogjogosultként megjelölni a biztosítási összegre vonatkozó követelés tekintetében. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében a Takaréknak a hitel/kölcsön szerződésben előírhatja az Ügyfélnek, hogy a biztosítótársasággal köteles oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett, az Ügyfél felhatalmazása alapján, a Takaréknak is megfizethesse. Ilyen esetben a Takaréknak jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél a Takaréknak felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takaréknak részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Takaréknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn - a Takaréknak hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Takaréknak a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult, erre

vonatkozó szerződéses kikötés alapján, az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takaréknak a követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

- I.13.11. A Takaréknak bármikor jogosult - a helyszínen is - a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékkal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.
- I.13.12. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takaréknak jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást. Ilyen esetben az Ügyfél köteles a szükséges felhatalmazásokat a Takaréknak számára megadni.
- I.13.13. A Takaréknak az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- I.13.14. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Takaréknak jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Takaréknak jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
- I.13.15. Ha az Ügyfélnek a Takaréknak szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takaréknak az Ügyfél erre irányuló rendelkezése és feltehető szándéka hiányában az Ügyfél teljesítését (I) a régebben lejárt; (II) azonos lejárat esetén az Ügyfélre terhesebb; (III) egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordítja. Amennyiben az Ügyfél teljesítése az előbbieken felsorolt csoportokon belül sem elegendő a teljes, adott csoporton belüli tartozás fedezésére, a Takaréknak az Ügyfél teljesítését elsősorban a költségre, azután a kamatra, és végül a főtartozásra számolja el.
- I.13.16. Amennyiben a Takaréknak részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takaréknak a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- I.13.17. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Takaréknak az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- I.13.18. A Takaréknak a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori

követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Takaréknak követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Takaréék továbbra is követelheti.

I.14. A Takaréék felelőssége

- I.14.1. A Takaréék szolgáltatása nyújtása során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.
- I.14.2. A késedelmes teljesítésért a Takaréék csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.
- I.14.3. A Takaréék nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takaréknak nincs lehetősége (vis major).
- I.14.4. A Takaréék nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.
- I.14.5. A Takaréék nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Takarééket – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.
- I.14.6. A Takaréék okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselési jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takaréék az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
- I.14.7. A Takaréék a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
- I.14.8. A Takaréék felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarééknak azt a felelősségét, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.
- I.14.9. A Takaréék a saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takaréék az Ügyfelet értesíti. A Takaréék saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

I.15. Titoktartás és bankinformáció nyújtása

- I.15.1. A Takaréknak az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
- I.15.2. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt tudomására jutott, a Takaréknak tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.
- I.15.3. A Takaréknak banktitkot harmadik személy részére csak akkor adhat ki, ha(i) az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában a kiszolgáltatható banktitokkörrel pontosan megjelölve ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad; (ii) jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a Takaréknak felmentést ad; (iii) jogszabály a Takaréknak erre kötelezi. A banktitoknak minősülő adatokat a Takaréknak feladatkörén kívül nem használja.
- I.15.4. A Takaréknak a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
- I.15.5. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Takaréknak az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- I.15.6. A Takaréknak az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - az I.6.6. pontban foglaltak szerint harmadik személy részére bankinformációt adni.
A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Takaréknak kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- I.15.7. A bankinformáció adásával a Takaréknak az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- I.15.8. A bankinformáció megtagadása a Takaréknak részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Takaréknak ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Takarékkal szemben semmilyen kárigényt.
- I.15.9. A Takaréknak az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel.
A bankinformáció forrását a Takaréknak nem jelöli meg.
- I.15.10. A Takaréknak a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
- I.15.11. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el.

A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.

- I.15.12. A Takaréknak az általa nyújtott bankinformáció felhasználásért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adta ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlán adatot szolgáltatott.
- I.15.13. A Takaréknak törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.
- I.15.14. A Takaréknak kötelezettsége, hogy pénzmosságra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzmossa és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott szerv részére. A Takaréknak a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmilyen tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte - banktitokként - titokban maradjon. A Takaréknak a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a Pmt-ben meghatározott ideig megőrzi és nyilvántartja.

I.16. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése

- I.16.1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.
- I.16.2. A Szerződés megszüntethető:
- a) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
 - b) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
 - c) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
 - d) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).
- I.16.3. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével
A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.
- I.16.4. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással
- I.16.4.1. Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:
- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
 - a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;

- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes Előtörlesztés alábbi I.16.5.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

- I.16.4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:
- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
 - egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
 - határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

I.16.5. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog

- I.16.5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.
- I.16.5.2. A Fogyasztó Ügyfél I.16.5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.
- I.16.5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

I.16.5.4. A Hitelintézet a fenti I.16.5.3. pontban meghatározott összegen felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

I.16.5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti I.16.5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel-s Szerződésre, valamint a Hitelintézet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Hitelintézet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

I.16.6. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással

I.16.6.1. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- a) az Ügyfél alábbi I.16.6.2. pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- b) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- c) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- d) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- e) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

I.16.6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

I.16.6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

I.16.7. A megszüntetés jogkövetkezményei

I.16.7.1. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként

esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

- I.16.7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 2 hónappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
- I.16.7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és Késedelmi Kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- I.16.7.4. A Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a Fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, Késedelmi Kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- I.16.7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű Késedelmi Kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- I.16.7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű Késedelmi Kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- I.16.7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- I.16.7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- I.16.7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

I.17. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog

A Hitelintézet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.

Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

I.18. Kiszervezés

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezést tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat 16. számú melléklete tartalmazza.

II. Számlavezetés és fizetési forgalom

II.1. A számlavezetésre vonatkozó általános szabályok

A Hungária Takaréknak részére a PSZÁF E-I-878/2007., és a H-EN-I-810/2013. sz. határozattal engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

II.1.1. A Hungária Takaréknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forintban, vagy külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési és pénzforgalmi számlát (a továbbiakban fizetési és pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint forintban, vagy külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott lekötött betét (a továbbiakban lekötött betétszámla) számlát kezel.

II.1.2. Az Általános Üzletszabályzat jelen fejezete a belföldön forintban és a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák vezetésére, és az azokról teljesítendő fizetésekre terjed. A Takaréknak pénzforgalmi szolgáltatása részletes szabályait a fizetési/pénzforgalmi számla vezetésére, a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési/pénzforgalmi számla, és lekötött betétszámla vezetésére vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák, melyek az Általános Üzletszabályzat mellékletét képezik.

II.2. Általános rendelkezések, számlanyitás

II.2.1. A Takaréknak fizetési számlát nyit és vezet azon a természetes személy (fogyasztó) ügyfeleknek, akik fizetési számla nyitásáról rendelkeznek.

A Takaréknak pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról

rendelkeznek.

- II.2.2.** A fizetési/pénzforgalmi számla vezetésére a Takaréknak a számlatulajdonossal Pénzforgalmi Keretszerződést köt. A Keretszerződés tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltatás végzésére vonatkozó szerződést, az általános szerződési feltételeket, a "Számlatulajdonosok fizetési/pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatót, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás végzésére vonatkozó, a kamatokat ill. a díjakat rögzítő Hirdetményeket.
- II.2.3.** A Számlatulajdonos külön kérésére a Takaréknak a fizetés/pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a fizetési/pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.
- II.2.4.** A fizetési/pénzforgalmi számla mellett a Számlatulajdonos szabad pénzeszközei magasabb hozamának elérése érdekében lekötött betét számlát nyithat. A lekötött betét számla megnyitásának feltétele, hogy a betét tulajdonos fizetési/pénzforgalmi számlával rendelkezzen.
- II.2.5.** A fizetési/pénzforgalmi számlán lévő követelés kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg.
- II.2.6.** A Takaréknak, mint pénzforgalmi szolgáltató az általa vezetett fizetési/pénzforgalmi számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám és a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve alapján tartja nyilván. A Takaréknak által alkalmazott pénzforgalmi jelzőszám 16 (2x8) numerikus karaktert tartalmazó számsor. A nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám (IBAN) 28 számból áll.
- II.2.7.** A Takaréknak a fizetési/pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, meghatalmazottja azonosítását elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti, valamint felkéri a Tulajdonosi nyilatkozat megtételére. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Takaréknak bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, meghatalmazottja köteles az általa a korábban rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takaréknak. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli. A Takaréknak a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosási jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.
- II.2.8.** A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, azaz „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény”) végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e (illetőségvizsgálat). Amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozato(ka)t tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot

vagy a FATCA nyilatkozat/adónyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Takaréknak a jogszabályban meghatározott adatait továbbítani fogja – közvetetten - az amerikai adóhivatal (IRS) felé.

Az Ügyfél a FATCA nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Takarékot tájékoztatni a változásokról.

II.2.9. A Takaréknak a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

II.2.10. Rendelkezés a fizetési/pénzforgalmi számla felett

II.2.10.1. A fizetési/pénzforgalmi számla felett a számlatulajdonos(ok), valamint az általa bejelentett személy(ek) jogosult(ak) rendelkezni. A rendelkezési jogosultságot írásban kell bejelenteni a Takaréknak által alkalmazott aláírás bejelentő katon kitöltésével

II.2.10.2. A rendelkezési jogosultságát hitelt érdemlő módon kell igazolni.

II.2.10.3. A fizetési/pénzforgalmi számla felett a számlatulajdonos(ok), valamint az általa bejelentett rendelkező(k) írásban a számla elnevezésének, a pénzforgalmi jelzőszám megjelölésével, valamint a Takaréknál bejelentett aláírásukkal rendelkezhetnek. A meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága a meghatalmazás erejéig terjed.

II.2.10.4. Bankszámla feletti rendelkezést - a számlatulajdonos(ok) - bármikor módosíthatja.

II.2.10.5. A fizetési/pénzforgalmi számla felett rendelkezők ill. állandó meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya szerződés megkötése;
- internetbank szerződés kötése.

II.2.11. Tájékoztatás

II.2.11.1. A Számlavezető hely az Általános Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményekben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

II.2.11.2. A Takaréknak az Általános Üzletszabályzat, valamint a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőkről, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen változás történik, a változást tartalmazó Hirdetményt annak hatálybalépését 2 hónappal megelőzően, az ügyfelek részére nyitva álló helyiségekben, valamint a honlapján teszi közzé.

A módosítást a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás hatályba lépése előtt a Takaréknak írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

II.2.11.3. A Takaréknak a FATCA-törvény szerinti illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az Ügyfelet

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,

c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Takaréknak az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

II.2.11.4. A Takaréknak a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési/pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takaréknak részére fizetendő díjról, költségről havonta egyszer, utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja, , vagy a Számlatulajdonos kérésére a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek által kínált lehetőség választását biztosítja. A tartós adathordozón rendelkezésre bocsátott tájékoztatást (számlakivonatot) a Takaréknak 2 évig tárolni köteles oly módon, hogy a Számlatulajdonos az adatokat változatlan formában és tartalommal ezen időszak alatt bármikor megtekintheti.

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

II.2.12. Teljesítési határidő

II.2.12.1. Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart.

II.2.12.2. A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok fizetési/pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

- II.2.12.3. A Takaréknak a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja
- II.2.12.4. A Takaréknak a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos Takarékkal történt megállapodása, valamint az általa adott fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.
- II.2.12.5. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- II.2.12.6. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takaréknak ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Takaréknak a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.
- II.2.12.7. A Takaréknak a fizetési megbízásokat a fizetési/pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része), valamint arra vonatkozó szerződés megkötését követően a Számlatulajdonos fizetési megbízásai, forint számla esetén a csoportos beszedések, a bankkártya tranzakciók, és a Számlatulajdonos Takarékkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítése (pl. szlavev. díjak, hiteltörlesztés, a Takaréknak részére adott Felhatalmazó levél) esetén a Számlatulajdonos szabad hitelkerete erejéig teljesíti. Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési/pénzforgalmi számlához csoportos beszedés, bankkártya, valamint hitelkeret nem kapcsolódik.
- II.2.12.8. A Takaréknak – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a papíralapú fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takaréknak bankműveletet végez - alatt végzi el.
- II.2.12.9. A Takaréknak - a fentiekben rögzített benyújtási határidő szerint - az elektronikus úton, forintban benyújtott, belföldi fizetési számlát érintő, nem konverziós eseti, rendszeres, vagy csoportos átutalási megbízást (megfelelő fedezet esetén) a napközbeni elszámolási rendszer (IG2) felé tárgynapon több alkalommal dolgozza fel és továbbítja, annak érdekében, hogy a fizetési művelet összege a jogszabályi előírás alapján 4 órán belül jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján.
- II.2.12.10. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takaréknak vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.
- II.2.12.11. A Számlatulajdonos és a Takaréknak között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező Takarékkal szembeni követeléseket a Takaréknak beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.
- II.2.12.12. A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Takaréknak beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési/pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett, valamint – a vonatkozó

szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a Takarékkal szembeni más pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségének (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) esedékes követelésével. A Takaréknak a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi és más pénzügyi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés teljesítését követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

- II.2.12.13. A Takaréknak a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Takaréknak jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a devizaszámla egyenlegét. A zálogjog a devizaszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.
- II.2.12.14. A Takaréknak sorba állítást a pénzforgalmi jogszabályok előírásai (hatósági átutalás, átutalási végzés), valamint forint fizetési/pénzforgalmi számlavezetés keretében a Számlatulajdonos fizetési megbízásai tekintetében (ideértve a Felhatalmazó levelet is) a Takarékkal kötött külön erre irányuló megállapodása (Sorbaállítási szerződés), a rendszeres átutalási megbízás esetében az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak alapján végez, minden esetben a megbízások fedezetének rendelkezésre állásáig, de legfeljebb 35 napig.
- II.2.12.15. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takaréknak forint számlavezetés esetén a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján.
- II.2.12.16. Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési/pénzforgalmi számlához Sorba állítási szerződés, rendszeres átutalási megbízás, csoportos beszedés nem kapcsolódik.
- II.2.12.17. A Számlatulajdonos és a Takaréknak között létrejött pénzforgalmi és más pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési/pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Takaréknak, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Takaréknak beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- II.2.12.18. A fizetési megbízások teljesítésének részletezését - a fizetési megbízás teljesítését, visszavonását, helyesbítését, sorba állítását, részteljesítését, stb. - a pénzforgalmi jogszabályok, a Pénzforgalmi Keretszerződés és a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

II.2.13. Fizetési módok

- II.2.13.1. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,

2. csoportos átutalás, (csak forint számlához kapcsolódóan)

3. rendszeres átutalás, (csak forint számlához kapcsolódóan)
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csoportos beszedés, (csak forint számlához kapcsolódóan)
4. határidős beszedés (csak forint számlához kapcsolódóan)

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával (csak forint számlához kapcsolódóan)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
- bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

c) egyéb: postai készpénzfizetés

- ca) kifizetési utalvány használata (csak forint számlához kapcsolódóan)
- cb) készpénz-átutalási megbízás jóváírása (csak forint számlához kapcsolódóan)

II.2.13.2. Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi bankszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

II.2.14. Készpénzfizetés

II.2.14.1. A bankszámla javára készpénz befizetés történhet

- Takarékszövetkezet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt
- postahelyeknél a bankszámla javára készpénz átutalási megbízással (csak forint számlához kapcsolódóan).

II.2.14.2. A bankszámla terhére pénztári készpénz kifizetés történhet: a Takarékszövetkezet helyiségében a pénztári órák alatt.

II.2.14.3. A Számlatulajdonos a valuta pénztári műveleteit a Takaréék azon egységeiben bonyolíthatja le, amelyek a saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek (valuta ki-befizetést teljesítő pénztár).

II.2.14.4. A takarékszövetkezet a készpénzfizetések után a hirdetmény szerinti díjat számolja fel.

II.2.15. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

II.2.15.1. A Számlavezető hely a fizetési/pénzforgalmi bankszámlán történő jóváírás napjától

kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a vonatkozó Keretszerződésben rögzítettek szerint ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a lekötési megbízásban rögzített esedékességkor történik.

II.2.15.2. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.500 (360)}$$

II.2.15.3. A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési/pénzforgalmi számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap.

II.2.15.4. A Takaréknál számlavezetési tevékenységéért havonta számlavezetési díjat, forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

II.2.15.5. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.000}$$

II.2.15.6. A Takaréknál a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

II.2.15.7. A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé.

II.2.15.8. A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.hungariatakarok.hu honlapon közzéteszi.

II.2.15.9. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Számlavezető hely a fizetési/pénzforgalmi számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

II.2.15.10. A Számlavezető hely jogosult a nála pénzforgalmi számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, az Üzletszabályzat jelen fejezetében rögzítettek szerint, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

II.2.15.11. Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló és lekötött betétek esetében a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés/lekötési megbízás mellé egyedi kamatról szóló igazolást kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

II.2.15.12. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Számlavezető hely az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

II.3. Természetes személy fizetési számla

II.3.1. Jelen fejezet az Általános Üzletszabályzat pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról rendelkező szabályainak általánostól eltérő, kizárólag a természetes személy forint és külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlára vonatkozó előírásait tartalmazza.

II.3.2. A természetes személy fizetési számla szolgáltatásról és a forint fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelről a Polgári Törvénykönyv, Hpt, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok, továbbá a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata és az arra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, valamint a „Pénzforgalmi Keretszerződés a fizetési számla vezetésére” rendelkezései az irányadók.

II.3.3. A fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla. (Ptv)

II.3.4. Pénzforgalmi Keretszerződés alapján forintban és külföldi, konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől függetlenül - a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott és a Takaréék által alkalmazott fizetési mód alkalmazható.

II.3.5. A Takaréék a lakossági fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A fizetési számla megnyitásának további feltétele, hogy a Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.

II.3.6. A Takaréék fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

II.3.6.1. A 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a bankszámlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,

II.3.6.2. A 14. életévet betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat bankszámlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

II.3.7. A fizetési számla két személy nevére is szólhat. Két számlatulajdonos nevére szóló fizetési számla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számlatulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

- II.3.8.** Két Számlatulajdonos nevére szóló fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.
- II.3.9.** Két néven vezetett közös számla esetén a Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálkozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos az elhalálkozás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.
- II.3.10.** A Számlatulajdonos fizetési számláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálkozása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.
- II.3.11.** Közös számla esetén elhalálzási rendelkezést a Számlatulajdonosok csak egymás javára adhatnak.
- II.3.12.** Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg.
- II.3.13.** A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon - a számla felett rendelkező(k) nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.
- II.3.14.** A Számlatulajdonos fizetési számlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat (állandó meghatalmazott) állítani. A meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmazhat, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.
- II.3.15.** Közös néven vezetett fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak, ennek módosítását is csak ketten együtt tehetik meg.
- II.3.16.** A fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- II.3.17.** A Számlatulajdonos ellen benyújtott, –a fedezet rendelkezésre állásáig, de legfeljebb 35 napig - kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései szerint, a végrehajtási törvény előírásainak figyelembevételével teljesíti, vagy állítja sorba.

- II.3.18.** Lakossági fizetési számla ellen beszedési megbízást – hacsak a kötelezett ahhoz felhatalmazó levélben hozzá nem járult – kizárólag a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 82/A. bekezdésére hivatkozva, végrehajtási eljárás keretében lehet benyújtani.
- II.3.19.** A Takaréknál a Számlatulajdonos kérésére az elkészített számlakivonatot a postai úton megküldött papír alapú, illetve forint számlavezetés keretében az internetbank szolgáltatás keretében tartós adathordozón elérhetővé tett helyett - a szükséges e-mail cím megadását követően havonta emailben rendelkezésére bocsátja a papíron előállított helyett.
- II.3.20.** Lakossági ügyfél fizetési számla mellé a vonatkozó Keretszerződés és Általános szerződési feltételek szerint lekötött betétet helyezhet el, lekötési megbízások alapján.
- II.3.21.** Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább a Hirdetményben rögzített minimumot elérő összegben adhat megbízást.
- II.3.22.** A fizetési számlához kapcsolódó lekötési lehetőségeket – futamidő, kamatozás, lejárat rendeltetések – a lakossági betétekre vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
- II.3.23.** A fizetési számláról lekötött betétek forgalmáról, egyenlegéről utólagos értesítést a lakossági fizetési számla számlakivonatán adunk.
- II.3.24.** Folyamatos szerződések esetén a Hpt 275 §-a szerint tájékoztatni kell az ügyfelet.
- II.3.25.** Lakossági forint fizetési számlához kapcsolódó számlahitel
- II.3.25.1. A fizetési számlához kapcsolódó számla hitel tárgyi fedezet nélkül, a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret a lakossági fizetési számláján.
- II.3.25.2. Közös néven vezetett fizetési számla tulajdonosai csak együtt igényelhetik a számlahitelt, a számlahitel szerződést mindkét tulajdonosnak alá kell írnia.
- II.3.25.3. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy a fizetési számla szerződés legalább 3 hónapja fennálljon továbbá a fizetési számlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb) érkezzék.
- II.3.25.4. A hitelkeret összege: a hitelkeret mértékének alapja az ügyfél részére érkező rendszeres (munkabér) átutalások számtani átlaga, melyet az utolsó 3 hónap adatai alapján kell megállapítani.
- II.3.25.5. A hitelkeret mértéke: a hitelkeret összegét a hitelkérelem benyújtását megelőző 3 hónap rendszeres jövérségeinek egy havi átlagában kell meghatározni.
- II.3.25.6. A hitelkeret nagysága: évente állapítja meg a takarékszövetkezet, összege csökkenthető, illetve felemelhető, ha az ügyfél részére utalt jövedelem tartósan csökken vagy nő.

II.3.25.7. Hitelkamat: változó, mindenkori mértékét a Takaréék "Hirdetmény"-ben teszi közzé.
Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Takarékszövetkezet minden hónap végén számolja fel.

II.3.25.8. A kamat mértékét a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás mértékét – amennyiben a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen - a Takarékszövetkezet bevezetés előtt legalább 2 hónappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó " Hirdetmény"- ben teszi közzé.

II.3.25.9. Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó

II.3.25.10. Folyósítás

II.3.25.10.1. Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe. A kölcsön - a lejáratidőn belül - bármikor igénybevehető a hitelkeret összegéig.

II.3.25.10.2. A hitelkeret a fizetési számla fedezetének részét képezi a fizetési számlára vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben rögzített korlátozással.

II.3.25.10.3. A Takaréék a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a számla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy a Számlatulajdonos fizetési megbízásai, a csoportos beszedések, a bankkártya tranzakciók, és a Számlatulajdonos Takarékkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítése (pl. szlavez. díjak, hiteltörlesztés, a Takaréék részére adott Felhatalmazó levél) esetén a Számlatulajdonos szabad hitelkerete erejéig teljesíti.

II.3.25.10.4. Hatósági átutalást, átutalási végzést hitelkeret terhére nem teljesítünk.

II.3.25.10.5. A fizetési számlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszeg csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

II.4. Pénzforgalmi számla

II.4.1. Jelen fejezet az Általános Üzletszabályzat pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról rendelkező szabályainak általánostól eltérő, kizárólag a forint és külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlára vonatkozó előírásait tartalmazza.

Pénzforgalmi számla az a látra szóló, forintban vagy külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

II.4.2. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek,

egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

- II.4.3.** A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- II.4.4.** A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet Betéti Keretszerződés alapján lekötött (forint, vagy külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott) betéti számlát nyit. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés és a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek dokumentum tartalmazza.
- II.4.5.** A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti. A pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratokat a hatályos pénzforgalmi valamint a jogi formára vonatkozó egyéb jogszabályok határozzák meg.
- II.4.6.** A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és Pénzforgalmi Keretszerződést, illetve Betéti Keretszerződést azzal a személlyel köt, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Takarékszövetkezet a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását – ennek hiányában a nyilvántartási szám hiteles igazolását - valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.
- II.4.7.** Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőjére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.
- II.4.8.** A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a

célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni). Egyéni vállalkozó esetén az aláírás mellett minden esetben fel kell tüntetni, hogy egyéni vállalkozó, vagy ev. valamint a nyilvántartási számot.

II.4.9. A Számlatulajdonos illetve a képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezető helynél (a cégbírósághoz elektronikus úton benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt - az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező - példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával)

II.4.10. A Takaréknál forintban vezetett pénzforgalmi számlavezetés során lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékkal kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a pénzforgalmi számláját vezető egység, illetve a Takaréknál Számlatulajdonos által megjelölt nem honos egységének kijelölt pénztáránál.

II.4.11. Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt –30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Takaréknál nyilván, akkor a 2011. évi CXXII. tv szerinti referenciaadatait a Takaréknál a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

II.4.12. Csődeljárás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi számláról.

II.4.13. A Takaréknál az elkészített számlakivonatot - a havonta egy alkalommal a postai úton megküldött papír alapú helyett, a Számlatulajdonos kérésére forint számlavezetés során az internetbank szolgáltatás keretében tartós adathordozón elérhetővé tett számlakivonattal tájékoztatja, vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”), vagy az ügyfél által megadott e-mail címre továbbítja. A Takaréknál az ügyfél kifejezett kérésére és nyilatkozatára az ügyfélforgalmi értesítést – a fizetési megbízások teljesítését követően - haladéktalanul eljuttatja, a Hirdetményben rögzített díjak felszámítása mellett.

Az ügyfélforgalmi értesítő Számlavezető helyen tartása esetén a Takaréknál minden értesítőt tudomásul vettnek tekint.

II.4.14. A pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszüntetését a Takaréknál a

cégbíróságnak vagy a NAV-nak a Ctv.-ben. illetve az Art.-ban foglaltak szerint bejelenti.

II.4.15. A számlatulajdonos a pénzforgalmi számla mellé a Betéti Keretszerződés és Általános szerződési feltételek szerint lekötött betétet helyezhet el, lekötési megbízások alapján.

II.4.16. Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon legalább a Hirdetményben rögzített lekötési minimumot elérő összegben adhat megbízást.

II.4.17. A pénzforgalmi számlához kapcsolódó lekötési lehetőségeket – futamidő, kamatozás, lejáratú rendelkezések – a vállalkozói betétekre vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

II.4.18. A pénzforgalmi számláról lekötött betétek forgalmáról, egyenlegéről utólagos értesítést a pénzforgalmi számla számlakivonatán adunk.

II.4.19. Folyamatos szerződések esetén a Hpt. 275 §-a szerint tájékoztatni kell az Ügyfelet.

II.4.20. Pénzforgalmi számlahitel forint pénzforgalmi számlához kapcsolódóan

II.4.20.1. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére - hitelbírálat után - pénzforgalmi számláján számla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a pénzforgalmi számla fedezetének részét képezi a pénzforgalmi számlára vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben rögzített korlátozással.

II.4.20.2. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a számla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy a Számlatulajdonos fizetési megbízásai, a csoportos beszedések, a bankkártya tranzakciók, és a Számlatulajdonos Takarékkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítése (pl. szlavez. díjak, hiteltörlesztés, a Takaréknak részére adott Felhatalmazó levél) esetén a Számlatulajdonos szabad hitelkerete erejéig teljesíti.

II.4.20.3. Hatósági átutalást, átutalási végzést hitelkeret terhére nem teljesítünk.

II.4.20.4. A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

II.5. Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)

A Takaréknál a nála számlát vezető Ügyfelek számára igény szerint, elektronikus fizetésekre, illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít. A forgalmazott bankkártyák megtalálhatók a vonatkozó Hirdetményekben. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Takaréknál Bank Zrt. bankkártyára vonatkozó üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, illetve a Takaréknál mindenkor a hatályos kondíciós listái tartalmazzák, amelyeket a Takaréknál hirdetményben tesz közzé.

II.6. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic/Internet Banking)

II.6.1. Electronic Banking

II.6.1.1. A takarékszövetkezet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a szerződésben meghatározott szolgáltatásokat igénybe vehesse.

II.6.1.2. A takarékszövetkezet által biztosított Ügyfélterminál segítségével a takarékszövetkezet - a szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy elektronikus úton adhasson a bankszámlákkal kapcsolatos megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

II.6.1.3. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött szerződés és a takarékszövetkezet által közzétett hirdetés tartalmazza. A szerződés tartalmazza azoknak a bankszámláknak a megjelölését, amelyek vonatkozásában a takarékszövetkezet a rendszeren keresztül megbízásokat fogad el.

II.6.1.4. Az üzemeltetési díjat az Ügyfél a takarékszövetkezet hirdetésében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a takarékszövetkezet az Ügyfél számláját minden hónapban automatikusan megterheli.

II.6.2. Internetbank szolgáltatás

II.6.2.1. Az internetbank olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amely segítségével a takarékszövetkezet internetes honlapján elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a takarékszövetkezet és a számlatulajdonos között elektronikus pénzforgalmi megbízás, valamint a takarékszövetkezet által a bankszámlára vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését, elektronikus adatátvitellel.

II.6.2.2. E szolgáltatás részletes feltételeit az Internetbank szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák

II.7. Kézpénz ellátási tevékenység

A Takaréknak az Ügyfél igényei alapján, az Ügyféllel kötött szerződésekben foglalt feltételek, valamint a hirdetésnyeiben közzétett díjazás szerint kézpénzellátási tevékenységet végez.

II.8. Pénztárszolgálat

II.8.1. A Takaréknak pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el.

II.8.2. A Takaréknak köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől

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

II.8.3. A Takaréknak szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgáltatásának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

III. BETÉTELHELYEZÉS

A Hungária Takaréknak részére a PSZÁF a E-I-878/2007., és a H-EN-I-810/2013. számú határozatában, engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

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

III.1. A betétekre vonatkozó közös szabályok

III.1.1. Fogalmak

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél fizetési-számlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Közösségi betét: a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei.

Közös betét: a közösségi betét kivételével az olyan betét, amelynek több betét tulajdonos van (több személy nevére szól).

Takarékbetét: a takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más betéti okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. A Takaréknak a betéti okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét.

Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetét: olyan takarékbetét, melyet a Takarékszövetkezet az okiratban megnevezett személy – a betétes vagy a kedvezményezett – részére csak a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizet vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan - a Takarékszövetkezet felé írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja.

A fenntartásos betét lehet aláírás ellenőrzéshez kötött: több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkezniük kell arról, hogy részükre a betét együttesen vagy külön-külön fizethető ki.

A fenntartásos betéthez kedvezményezett is megjelölhető: a betételhelyező a kedvezményezett megjelöléséhez olyan fenntartást közöl, melyben a kedvezményezett rendelkezési jogának megnyílását egy későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét elhelyezője korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés: nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolyásától függetlenül rendelkezik.

Betétes: akinek a betét a nevére szól, vagy kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betéti okiratot felmutatja. A tulajdonos állíthat meghatalmazottat és jelölhet kedvezményezettet.

Meghatalmazott: aki a tulajdonos nyilatkozata alapján rendelkezhet a betét felett. A meghatalmazás lehet egy alkalomra szóló vagy állandó. A meghatalmazott további személyeknek meghatalmazást nem adhat, kedvezményezettet nem jelölhet.

Kedvezményezett: Aki betét tulajdonosának jognyilatkozata alapján, valamilyen feltétel teljesülése esetén a betét tulajdonosává válik. A Takarékszövetkezet haláleseti kedvezményezett, illetve fenntartáshoz nem kötött vagy fenntartáshoz kötötten megjelölt kedvezményezett bejelentését fogadja el. A betétes által kedvezményezettként megjelölt személyt a Takarékszövetkezet felé írásban kell bejelenteni.

Kártalanításra jogosult személy: a betétes. Kivételt képeznek azok a betétek, amelyek

szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak. Nem minősül kártalanításra jogosult személynek az a személy, aki a betét tulajdonosának rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a betét befagyása pillanatában, de egyébként sem tulajdonosa, sem kedvezményezettje a betétnek.

III.1.2. A betétekre vonatkozó közös szabályok

III.1.2.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzeszközt bocsát a Takaréknak rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy a Takaréknak egy meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén az Ügyfél kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.

III.1.2.2. A betételhelyezés történhet a fizetési számla/devizaszámla/pénzforgalmi számla mellett, illetve más betétszerződés alapján, valamint takarékbetétkönyv vagy egyéb betéti okirat útján.

III.1.2.3. A Takaréknak látra szóló és lekötött betétet különböztet meg. A betéti számla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.

III.1.2.4. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

III.1.2.5. A betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takaréknak által forgalmazott betétek Általános Szerződési feltételei, illetve hirdetésményei tartalmazzák.

III.1.2.6. A betét után járó kamat számításának részletezését a betétkonstrukciók általános szerződési Feltételei tartalmazzák

III.1.2.7. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takaréknak a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy felmondás napján érvényes a Takaréknak hirdetésményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

III.1.2.8. A Takaréknál elhelyezett betétek – a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takaréknak a betétkonstrukciók Általános Szerződési Feltételeiben teszi közzé.

III.1.2.9. A Takaréknál elhelyezhető különböző betétek feltételeiről, ezek elhelyezésének általános szabályairól az Általános Szerződési Feltételek, valamint a Hirdetmények rendelkeznek.

III.1.2.10. A Takaréknak az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján számítja ki:

a) 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.

b) 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.

c) 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.

d) egyéb szempontok:

aa. ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;

bb. határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél kell tekinteni, a Takaréknak azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;

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

dd. a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.

III.1.2.11. A Takaréknak a betétek után járó kamatot betétkonstrukciótól függően 360 napos vagy 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

vagy

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

A kamatbázis a betétkonstrukció Általános Szerződési Feltételeiben kerül meghatározásra.

III.1.2.12. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takaréknak hirdetményei tartalmazzák. A Takaréknak a hirdetményeiben meghatározott változó, illetve fix - a lejáratától és az összeg nagyságától függő mértékű

- betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján-betét számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

III.1.2.13. A Takaréknál elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takaréknál a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.

III.1.2.14. A Takaréknál az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.5.1.11. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

III.1.3. A fizetési számláról történő betétlekötés feltételei

III.1.3.1. A Takaréknál a bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden hó végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

III.1.3.2. Az Ügyfél erre irányuló megbízása alapján a Takaréknál lekötött betétként kezeli az Ügyfél fizetési számla egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.

III.1.3.3. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

III.1.3.4. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

III.1.3.5. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban közölt felmondást követően felveheti. A betét teljes összegének felvétele a betét számlát megszünteti. A betét számla megszüntetésének külön költsége nincsen.

III.2. Betét-elhelyezés forintban

- III.2.1. A Takaréknak – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a vonatkozó aktuális Hirdetményében, Általános Szerződési Feltételben rögzített legkisebb összeget elérő vagy meghaladó összeget fogadja el betétként.
- III.2.2. A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Takaréknak hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - hét nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takaréknak a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takaréknak hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
- III.2.3. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat jelen Üzletszabályzat, ill. az Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

III.3. Betét-elhelyezés devizában

- III.3.1. A Takaréknak a vonatkozó aktuális Hirdetményében vagy az Ügyféllel kötött megállapodásban rögzíti a deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg nagyságát. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.
- III.3.2. A devizabetétek legrövidebb lekötési ideje - a Takaréknak hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - harminc nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takaréknak a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Takaréknak hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
- III.3.3. A devizaszámlán lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, az elhelyezés napján érvényes kamattal, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszüntetését megelőző nap. A Takaréknak a deviza betétek után járó kamatot minden devizanem esetén 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

III.3.4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat jelen Üzletszabályzat, ill. az Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

IV. Teljes Hiteldíj mutató

IV.1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a Fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)

IV.2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez Kapcsolódó Szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen

- a) a Fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- e) az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket – , és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
- f) a biztosítás és garancia költségét,

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.

IV.3. Az IV.2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

IV.4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) díj,
- b) a Késedelmi Kamat, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott

hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot.

- d) a közjegyzői költség,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

IV.5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az IV.5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

IV.5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerződés 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;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,
 - ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
 - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben beleértve azon esetet is, amikor a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, és
 - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá,

- fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, illetve
- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvan ezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
 - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
 - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
 - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
 - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtagozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új hitelkamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz a rögzített kamatozású időszakot követően, a megállapodás szerinti mutató tekintetében a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor;
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
 - ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
 - mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
 - na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
 - nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti

Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés konkrét futamidő nélküli hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

IV.5.2. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet alkalmazza:

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

- C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
m: a hitelfolyósítások száma,
m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t₁ = 0,
s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
X: a THM értéke.

IV.5.3. Az IV.5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben 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, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:

- minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,

- b) visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- c) a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

IV.5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

IV.5.4.1. Jelzáloghitel esetén az V.5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

IV.6. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

IV.7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.

IV.8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos Hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

V. Valutaforgalmazás

A Hungária Takaréknak részére a Felügyelet a 828/2007. számú, illetve a H-EN-I-810/2013. számú határozatával engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

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

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

2. Konvertibilis valuta devizakülföldi természetes személy részére történő eladása.

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

4. Konvertibilis valuta devizabelföldi természetes személy részére történő eladása.

A pénzváltási tevékenység végzése saját árfolyamjegyzés alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

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

A pénzváltási tevékenység részletes feltételeit a 21. sz. melléklet tartalmazza.

VI. Széfszolgáltatás

A széfszolgáltatás az ügyféllel kötött megállapodás alapján az ügyfél számára – állandóan őrzött – helyiségben széf rendelkezésre bocsátása, melybe értékeit az ügyfél maga helyezi el és veszi ki.

A takarékszövetkezet csak nagykorú belföldi természetes személyek és vállalkozások (jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére nyújtja széfszolgáltatását.

A széf rekeszt bérelni a bérleti szerződés elfogadásával és aláírásával lehet.

A bérlő(k) a széf rekeszeket különféle tárgyak, értéktárgyak, okmányok, iratok elhelyezésére és megőrzésére vehetik igénybe.

A széf rekeszbe tilos elhelyezni maró, gyúlékony, robbanó vagy más tűzveszélyes anyagokat, illetve olyan tárgyat, amely tüzet, robbanást vagy egyéb kárt idézhet elő.

A széf-bérleti szerződés megkötéséhez szükséges feltételek:

- természetes személyeknél érvényes személyazonosító okmány
- vállalkozások esetén: cégdokumentáció (társasági szerződés, alapító okirat, vállalkozói igazolvány, stb.) aláírási címpéldány a képviseleti, rendelkezési joggal felruházott személy részére.

A továbbiakban csatolni kell a széf-rekeszek nyitására felhatalmazott személyek bejelentésére szolgáló (a takarékszövetkezeti fizetési számlavezetéshez rendszeresített) aláírás bejelentő kartont.

Egy bérleti szerződés keretében széf-rekeszt legfeljebb két természetes személy – bérlő és bérlőtárs – bérelhet.

Széf-bérleti szerződés – a bérlet időtartalmát tekintve – határozott és határozatlan időre köthető.

Széf-bérleti szerződés keretében a bérlő a széf-rekesz nyitására eseti vagy állandó jelleggel meghatalmazottat is bejelenthet.

A széf-rekesz bérléséért a bérlő köteles bérleti díjat fizetni.

A széf-rekesz mérete szerint megállapított mindenkor havi bérleti díjat a takarékszövetkezeti egységben kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza.

Díjfizetés szempontjából minden megkezdett hónap teljes hónapnak tekintendő.

A bérlő az igénybe vett széf-rekesz után a bérleti szerződés időtartamától függően az alábbi esedékesség szerint köteles a díjat téríteni:

- határozott időre szóló bérlet esetén a szerződés aláírásával egyidejűleg, a teljes bérleti időszakra vonatkozóan egyösszegben kell befizetnie.
- határozatlan időre szóló bérleti jogviszony esetén a bérlőnek naptári negyedévenként
 - szerződéskötéskor, majd ez követően,
 - a tárgynegyedév első napján kell kiegyenlíteni a bérleti díjat.

A széf-bérleti szerződés az esedékes bérleti díj tényleges befizetése napján lép hatályba.

A takarékszövetkezetenél széfszolgáltatás a bonyhádi kirendeltségben (Bonyhád, Szabadság tér 9.) vehető igénybe.

A jelen Üzletszabályzatot a Hungária Takarékszövetkezet Igazgatósága **25-1/2019.09.06.** számú határozatával jóváhagyta.

Hungária Takarékszövetkezet