

TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet

ÜZLETSZABÁLYZAT

módosításokkal egységes szerkezetben

Elfogadva: 2-6/1998. IGH
Módosítva: 8-11/1999. IGH
15-15/2002. IGH
2-26/2003. IGH
1-40/2003. IGH
3-25/2004. IGH (2004. február 16-tól)
11-44/2004. IGH (2004. július 26-tól)
13-7/2005. IGH

Hatályos: 2005. március 1-től

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	4
ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	5
TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG.....	5
AZ ÜGYFÉLPANASZOK KEZELÉSE.....	6
A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÉPVISELETE	7
ÍRÁSBELISÉG	7
ELLENÉRTÉK	7
A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE	8
BANKTITOK.....	10
A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	12
AZ ÜGYFÉL ÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÖZÖTTI SZERZŐDÉSEK	13
AZ ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI.....	14
A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖKÖN KERESZTÜL.....	15
I. BETÉTGYŰJTÉS	16
A BETÉTELHELYEZÉS SZABÁLYAI.....	16
KEDVEZMÉNYEZETTEK, MEGHATALMAZOTTAK	17
KAMATFIZETÉS	17
A BETÉTEK MEGSZÜNTETÉSE.....	19
KÖNYVES ÉS OKIRATOS BETÉTEK MEGSEMMISÍTÉSE.....	19
IDŐSZAKOS TÁJÉKOZTATÁS	20
BETÉTVÉDELEM	20
A BETÉTEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES SZABÁLYOK	21
II. PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA.....	22
IGÉNYBE VEHETŐ HITELTERMÉKEK	22
ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	23
A SZERZŐDÉSEK BIZTOSÍTÉKAI.....	25
HITELEK KAMATA, KEZELÉSI KÖLTSÉGE, HITELDÍJ.....	28
KÖLCSÖNFOLYÓSÍTÁS SZABÁLYAI	32
KÖLCSÖNÖK TÖRLESZTÉSE.....	32
KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS	33
III. PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK.....	35
A BANKSZÁMLÁK MEGNYITÁSA	35
RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLÁK FELETT	36
FIZETÉSI MÓDOK	38
LEKÖTÉSI MEGBÍZÁSOK.....	39
A MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA	39
A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE	40
A FORINTSZÁMLÁN BONYOLÍTOTT DEVIZAFORGALOM ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI ¹	42
TELESMS ÉS TELEINFO SZOLGÁLTATÁSOK ²	44
A BANKSZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE.....	44
ELLENÉRTÉK	45
BANKSZÁMLAKIVONAT	45

IV. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT	46
V. BANKKÁRTYA.....	47
ÜGYFÉL- ÉS TERMÉKKÖR.....	47
TERHELÉSEK	47
A BANKKÁRTYÁK FELHASZNÁLÁSA	48
A BANKKÁRTYA-FORGALMAZÁS FOLYAMATA.....	48
TÁRSKÁRTYA	49
A BANKKÁRTYA MEGÚJÍTÁSA	49
A KÁRTYASZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	49
A KÁRTYABIRTOKOS KÖTELEZETTSÉGE	50
ELLENÉRTÉK	50
VI. BANKGARANCIA ÉS KEZESSÉG	51
A KEZESSÉG ÉS BANKGARANCIA NYÚJTÁSÁNAK ÜGYFELEI	51
A VÁLLALT BANKGARANCIAK ÉS KEZESSÉGEK FAJTÁI.....	52
ELLENÉRTÉK	52
A BANKGARANCIA, KEZESSÉG BEVÁLTÁSA	52
1. sz. melléklet	54
2. sz. melléklet	55
3. sz. melléklet	56
4. sz. melléklet	57
5. sz. melléklet	58
6. sz. melléklet	59
7. sz. melléklet	60
8. sz. melléklet	63
9. sz. melléklet	66
10. sz. melléklet	67
11. sz. melléklet	76
12. sz. melléklet	78
13. sz. melléklet	80
14. sz. melléklet	82
15. sz. melléklet	85
16. sz. melléklet	87
17. sz. melléklet	88
18. sz. melléklet	90
19. sz. melléklet	91
20. sz. melléklet	93
21. sz. melléklet	97
22. sz. melléklet	98
23. sz. melléklet	99
24. sz. melléklet	101

Általános rendelkezések

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről.

Jelen Üzletszabályzat – általános szerződési feltételek - a TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) és Ügyfelei között létrejövő szolgáltatási kapcsolatok, illetve jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv vagy más szervezet, valamint természetes személy, akinek/aminek a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.

- A záloghitelzés, a hallgatói hitelnyújtás, a bankkártya szerződések, valamint a Földhitel- és Jelzálogbank Rt.-vel kötött együttműködési megállapodás alapján nyújtott, állam által támogatott lakáscélú kölcsönök szabályait külön üzletszabályzatok, általános üzleti feltételek tartalmazzák.¹

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

Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.), illetve a Hpt. megfelelő rendelkezései, valamint a jogügylet jellege szerint irányadó más hatályos jogszabályok az irányadók.

Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. Az Üzletszabályzat minden, az ügyfelek számára nyitva álló hitelintézeti helyiségben rendszeresített hirdetőtáblán (Hirdetmény) hozzáférhető, azt a Takarékszövetkezet – a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatok mellett - kívánságra bárkinek díjtanul eljuttatja. A Takarékszövetkezet köteles minden, a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos nyilvános információt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

A Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé

- további üzletszabályzatait,
- az általa felszámított kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

¹ Módosította: 3-25/2004. Kkt.

Az Üzletszabályzat módosítása

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

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

Abban az esetben, ha a változtatást az Ügyfél nem fogadja el, az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között fennálló szerződés megszüntethető.

A kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Takarékszövetkezet számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszi.

Tájékoztatási kötelezettség

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel megkötött szerződés hatálya alatt legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejáratakor köteles írásban egyértelmű, közérthető és teljes körű kimutatást – kivonatot – küldeni postai úton az Ügyfél részére.

Amennyiben a kimutatás az Ügyfél részére nem érhető, úgy a Takarékszövetkezet további tájékoztatást köteles adni, illetőleg az Ügyfél erre irányuló igénye esetén részére személyesen, szóban köteles elmagyarázni a kimutatásban szereplő tételek tartalmát.

A kimutatást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a részére történt kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emel kifogást.

Az Ügyfél saját költségére bármikor kérhet írásbeli kimutatást a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseiről – de legfeljebb a szerződés hatályának megszűnésétől számított ötödik év lejártáig – melyet a Takarékszövetkezet kilencven napon belül köteles megküldeni az Ügyfél részére.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataiban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásról 5 napon belül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

Az ügylet szempontjából jelentős körülménynek kell tekinteni különösen azt, ha az Ügyfél cégjegyzék szerinti cégneve, székhelye, telephelye vagy vezető tisztségviselője, illetőleg képviselőre jogosult személye adatában változás állt be. Ugyanígy annak kell tekinteni azt is, ha az Ügyfél mérlegéből, könyvviteli nyilvántartásából kitűnik, hogy a saját tőke veszteség folytán a törzstőke az 1997. évi CXIV. tv. 124. §. /4/ bekezdésében megjelölt érték alá csökkent, valamint ha a társaság fizetéseit beszüntette, vagyona a tartozásokat nem fedezi, vele szemben csőd-, felszámolási-, illetőleg végelszámolási eljárás indult. Ezen túlmenően azt is, ha vele szemben olyan eljárás - adó, vám, TB, bírósági végrehajtás - indult, mely fizetési képességét, illetőleg készségét bármilyen módon befolyásolja.

Abban az esetben, ha az Ügyfél magánszemély, egyéni vállalkozó vagy más gazdálkodó szervezet, illetve költségvetési intézmény, az előző bekezdésben foglalt rendelkezéseket az Ügyfélre, mint jogalanyra vonatkozó specifikus jogszabályi rendelkezések figyelembevételével értelemszerűen kell alkalmazni.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet a döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében személyesen vagy postafiókon keresztül az Ügyfélnek vagy meghatalmazottjának adja át, vagy a megadott címre postán kiküldi.

A Takarékszövetkezet – az esetlegesen a jogszabályokban előírt kivételekkel - nem köteles a számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküküldeményként postára adni.

A Takarékszövetkezet saját hatáskörben dönti el azt, hogy az iratokat az Ügyfél részére milyen módon küldi meg (ajánlott levél, tértivevényes levél, egyéb).

Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van. A bankszámlakivonatokat minden esetben elküldöttnek kell tekinteni.

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről, és igazolást ad a küldemény átvételéről.

A Takarékszövetkezethez érkezett írásos küldeményekre a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A fentiek nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

Az ügyfélpanaszok kezelése

A Takarékszövetkezet ügyfélszolgálatát a forgalmi ügyintézők (számlavezetés, hitelezés, betétgyűjtés), a pénztáros, az érintett területen közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező egyéb munkatársak (pl. hitelügyi munkatárs), valamint a fiókvezető látják el. Az ügyfélszolgálat helye az egységek ügyféltere, vagy egyéb, az ügyfelek számára megnyitott helyisége. Az ügyfélszolgálat felfogadási ideje egybeesik az adott kirendeltség nyitva tartásával.

Az Ügyfél írásos (levél vagy panaszkönyvi bejegyzés formájában), illetve szóbeli panasszal a Takarékszövetkezet bármely munkatársához fordulhat. A benyújtott panaszokat – köztük a névtelen bejelentéseket is – minden egység köteles befogadni. Telefonon tett panasz esetén a panaszról írásos feljegyzést kell készíteni.

A panaszok kivizsgálásáról a beérkezéstől számítva 15 napon belül kell a panaszosnak a választ megküldeni.

A Takarékszövetkezet nem megfelelő eljárása esetén az Ügyfélnek joga van a megyei Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testülethez, a - megyei Közigazgatási Hivatal Fogyasztóvédelmi Felügyelőséghez, a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez, a jegyzőhöz, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (PSZÁF) fordulni. A jogorvoslati lehetőségekről a Takarékszövetkezet Hirdetménye ad tájékoztatást.

A Takarékszövetkezet törekszik a fogyasztói vita peren kívüli, a felesleges költségeket és egyéb terheket elkerülő rendezésére.

Szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén a Takarékszövetkezet kiköti a magyar jog alkalmazását, illetve magyar bíróság kizárólagos illetékességét.²

A Takarékszövetkezet képviselete

A Takarékszövetkezet képviseletére, valamint az aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet az üzlethelyiségében - az Ügyfél által látható helyen - kifüggeszti.

Írásbeliség

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseiket írásban, szóban és telefonon is közölhetik. A szerződéseket a felek kötelesek írásba foglalni, azonban a Takarékszövetkezet és az Ügyfél kapcsolatában jogviszonyt - szerződést - létrehozni, módosítani, megszüntetni, továbbá fizetési kötelezettséget megállapítani érvényesen kizárólag írásban lehet.

Ellenérték

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetőleg díjat és költségtérítést fizet. A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé. A Hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan, az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések szerződésmódosítás nélkül is változnak.

A Takarékszövetkezet a más szervek által felszámított tényleges költségeket az Ügyfélre áthárítja.

² Módosította: 11-44/2004. IGH

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

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - a felmerüléskor esedékes. Az Ügyfél a szerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével bankszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

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

Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet bankszámláján jóváíródik.

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

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.

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

A Takarékszövetkezet felelőssége

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

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

A Takarékszövetkezet nem felel:

- az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása, a Takarékszövetkezet működésének megzavarása miatt következtek be;
- az olyan károkért, amelyeket az Ügyfél gondatlan magatartása, így különösen a bankkártya jogosulatlan használata eredményezett;
- az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni;
- az Ügyfél azonosító irata elvesztéséből, illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért;
- az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért (a Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján átvett okmányokat csak abból a szempontból köteles vizsgálni, hogy azok megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak),
- kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során a tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak,
- a pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása, HomeBank (másnéven: EuroMatic) szolgáltatás esetén annak rögzítése miatt a bankszámla téves könyveléséből, hibás vagy nem létező ellenszámla megadásából, vagy a megbízás teljesítésének jogszerű

megtagadásából eredő károkért. Ezen hibák rendezéséről a számlatulajdonos Ügyfélnek kell gondoskodnia;

- a csoportos beszedési megbízást benyújtó szolgáltató cégek téves díjközléséből fakadó károkért. Ebben az esetben az Ügyfél a szolgáltatóhoz köteles fordulni panaszával;
- azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen,
- más hitelintézet vagy társaság által üzemeltetett bankjegykiadó automaták működéséért, a bankkártyával kapcsolatos vásárlásokért, a társzkártyabirtokossal kapcsolatos károkért, az illetéktelen személytől érkező telefonos kártyaletiltás okozta hátrányokért, valamint
- a bemutatóra szóló betétek névre szólóvá történő alakítása során a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvitában (okmányok kiszolgáltatása esetén a Takarékszövetkezet annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján a fizetés elfogadására jogosultnak tart),
- a kihelyezett POS terminál üzemeltetéséért, valamint az azon előforduló szoftver és hardver hibákból eredő károkért.

A Takarékszövetkezet felelősségi határa

- a számlatulajdonos Ügyfél által benyújtott pénzforgalmi megbízások esetén a pénzforgalmi megbízások számlatulajdonostól történő átvételétől, a megbízáson szereplő adatok számítógépes rendszerbe történő rögzítésén keresztül a megfelelő számlán való könyvelésig, valamint a GIRO Rt.-nek történő átadásig tart;
- HomeBank szolgáltatás esetén a Takarékszövetkezet felelőssége kizárólag az elektronikus úton történő adatátvételtől a megfelelő számlán való könyvelésig, valamint a GIRO Rt.-nek történő átadásig tart, a rögzítés az Ügyfél felelőssége;
- a számlatulajdonos Ügyfél részére érkezett tételek esetén az átvételtől a számlatulajdonos számláján való lekönyvelésig;
- a bankkártyás visszaélésekkel kapcsolatban a kártyabirtokos Ügyfél szabályos bejelentésétől számított időszakra terjed ki.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül írja jóvá az Ügyfél bankszámláján. A befizető a bankszámlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a takarékszövetkezeti számlavezető fiókhoz is fordulhat. Szintén a számlavezető takarékszövetkezeti fiókhoz lehet fordulni a bankszámlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

A Nyugdíjfolyósító Intézet által folyósított juttatásokkal kapcsolatban elsődlegesen a Nyugdíjfolyósítóhoz kell fordulni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzforgalmi megbízásainak teljesítése érdekében jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

Banktitok**Banktitkok köre**

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

Banktitok minden olyan, az Ügyfelekről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteire és letéteire, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik.

A banktitkokkal kapcsolatos szabályokat részletesen a Hpt. szabályozza.

Titoktartási kötelezettség

A banktitkok esetében időbeli korlátozás nélküli titoktartási kötelezettség terheli az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjait, a Takarékszövetkezet tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és rajtuk kívül mindazokat, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak. A titoktartási kötelezettség alapján banktitok - a következő pontban meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

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

Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- a Takarékszövetkezet által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Takarékszövetkezet részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- a központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás,
- az Igazgatóság írásbeli hozzájárulásával a Takarékszövetkezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak, vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek történő adatátadás,

- a PSZÁF által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával – adatok szolgáltatása a Központi Statisztikai Hivatal és a Pénzügyminisztérium és a Gazdasági Versenyhivatal részére,
- az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított.

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

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

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

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri a banktitok kiszolgáltatását, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,²
- a Takarékszövetkezet érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, lejárt követelése érvényesítéséhez azt szükségessé teszi,
- törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad (a Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel, a Cégbírássággal és az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal szemben).

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró OBA-val, a Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a PSZÁF-fel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végelszámolóval,
- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel, eseti engedély alapján a nemzetbiztonsági szolgálattal,

- a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló törvényben meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási eljárásban – ideértve a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval szemben.²

A pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályok

A Takarékszövetkezet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok és a belső szabályzata alapján köteles beazonosítani a kétfélmillió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű, pénzforgalommal együtt járó ügyletek esetén a megbízót és a forgalmazót.

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, egy vagy több egymást követő banki munkanapon adott ügyleti megbízás adása esetén is, ha azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a fenti értékhatárt.

Az azonosító adatokat csak az első alkalommal kell felvenni, és amennyiben azokban nincs változás, úgy a további tranzakciók (fizetések) teljesítésekor csak személyazonosság kétséget kizáró azonosítására van szükség.

Az azonosítás során a Takarékszövetkezet az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

1.) a természetes személy:

- családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja születési nevét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet,
- pénzmosási gyanú esetén a pénzügyi műveletre vonatkozó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.).

2.) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- fő tevékenységét,
- azonosító okiratának számát (cégbírószági, egyéb hatósági vagy bírósági nyilvántartásba történt bejegyzés, bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolása, illetve bejegyzési kérelem benyújtása előtt az alapító okirat vagy társasági szerződés),
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
- pénzmosási gyanú esetén a pénzügyi műveletre vonatkozó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.) kell felvenni.

3.) az üzleti kapcsolatra és az adott ügyleti megbízásra vonatkozó és az ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékszövetkezet köteles az Ügyfelet a jogszabályban meghatározott értékhatárra tekintet nélkül azonosítani, és a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről az Országos Rendőr-főkapitányságot (ORFK) haladéktalanul tájékoztatni.

2004. április¹ elsejétől a Takarékszövetkezet - mint minden pénzügyi szolgáltató - megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a pénzmosási törvény (Pmt.) hatályba lépése előtt lépett üzleti kapcsolatba, és az ügyfél a szolgáltató írásbeli értesítése ellenére azonosítás céljából személyesen nem jelent meg, és az ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos azonosítása a Pmt. szerint nem teljes körűen volt elvégezhető.

A pénzmosás megelőzése érdekében a Takarékszövetkezet 2004. december 31. napját követően a nem névre szóló takarékbetétet a betétes, illetőleg a kedvezményezett írásbeli kérelmére és az ORFK jóváhagyásával alakíthatja át névre szólóvá.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti szerződések

A szerződések létrejötte és felmondása

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között szerződés a felek akaratának kölcsönös és egybehangzó kifejezésével jön létre, kizárólag írásban. Az írásbeliségből következően a felek között létrejött szerződéssel kapcsolatosan jognyilatkozat kizárólag írásban tehető.

A szerződés létrejöttéhez a feleknek a lényeges, valamint a bármelyik fél által lényegesnek minősített kérdésekben való megállapodása szükséges, azonban a feleknek nem kell megállapodniuk olyan kérdésekben, amelyeket jogszabály rendez.

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet a szerződés megkötésénél együttműködni köteles, a feleknek figyelemmel kell lenniük egymás jogos érdekeire. A szerződés megkötését megelőzően tájékoztatniuk kell egymást a megkötendő szerződést érintő minden lényeges körülményről.

A Takarékszövetkezet a szerződés megkötésével kapcsolatos tárgyalások során jogosult felhívni az Ügyfél képviseletében eljáró személyt, hogy képviseletének jogalapját harminc napnál nem régebbi cégkivonattal (nem cég esetén a nyilvántartásba vételről szóló végzés/határozat hiteles másolatával), illetőleg amennyiben az eljáró személy nem a cégjegyzék szerinti képviseletre jogosult, úgy közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazással igazolja.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél képviseletében eljáró személytől az Ügyfélre vonatkozó eredeti dokumentumok becsatolását kérni (így különösen 30 napnál nem régebbi cégkivonatot, címpéldányt, társasági szerződést, vagy alapító okiratot, előző 2 évet lezáró éves beszámolót, adóhatósági, társadalombiztosítási, kamarai igazolást), továbbá nyilatkozatot arról, hogy az Ügyfél ellen csőd-, felszámolási vagy végrehajtási eljárás nem indult, valamint arról, hogy az Ügyféllel szemben milyen adóhatósági, vám- és pénzügyőrségi és társadalombiztosítási eljárások vannak

folyamatban. Ezen túlmenően arról is, hogy van-e folyamatban olyan peres vagy peren kívüli eljárás, mely vagyoni, gazdálkodási helyzetét negatív módon befolyásolhatja.

A Takarékszövetkezet ügyfelenként önállóan jogosult eldönteni, hogy a jelen pontban felsoroltakból, illetőleg azon túlmenően milyen dokumentumok becsatolását kéri és melyektől tekint el.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződést a Takarékszövetkezet foglalja írásba. A szerződés jelenlévők között azon a napon lép hatályba – eltérő hatályba léptető rendelkezés hiányában –, amikor azt a Takarékszövetkezet és az Ügyfél aláírásra jogosult képviselője - vagy ha az Ügyfél magánszemély, maga az Ügyfél – eredetiben, cégszerűen aláírják (magánszemély esetén természetesen a cégszerű aláírás nem értelmezhető).

Amennyiben a szerződést nem a Takarékszövetkezet hivatalos helyiségében írják alá, a felek között a szerződés akkor jön létre, amikor az mindkét fél által cégszerűen aláírva a Takarékszövetkezethez - tértivevényes küldeményként megküldve - postai úton visszaérkezik.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött szerződés felmondására kizárólag írásban jogosult.

Az Ügyféllel kötött szerződés teljesítési helye, ideje és módja

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződés alapján fennálló jogviszony során keletkező kötelezettségek teljesítési helye, ideje és módja az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben kerül meghatározásra.

Az Ügyfelet terhelő pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában eltérő rendelkezés hiányában a teljesítés helye a Takarékszövetkezet székhelye, illetve fióktelepe.

A Takarékszövetkezet pénzügyi kötelezettségeit eltérő rendelkezés hiányában az Ügyfél által megjelölt bankszámlára, vagy a pénztárszolgálat útján történő kifizetéssel teljesíti.

A Takarékszövetkezet javára történt pénzügyi teljesítés időpontja átutalás esetén az a nap, amelyen az Ügyfél által átutalt összeg a Takarékszövetkezet számláján jóváíródik.

Készpénzfizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az Ügyfél által befizetett összeg a teljesítés helyén Takarékszövetkezet pénztárszolgálatánál befizetésre kerül.

A pénzügyi kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a feleknek késedelmi kamatot kell fizetniük. A késedelmi kamat mértékére főszabályként az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben foglaltak az irányadók, amennyiben a szerződésekben a késedelmi kamat nem került rendezésre, a jogszabályban foglalt mérték.

Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai

Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Takarékszövetkezet követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Takarékszövetkezet elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.

A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül

A Takarékszövetkezet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül megbízásos szerződés alapján más erre jogosult szolgáltatókon (ügynök) keresztül is elérhetővé teszi Ügyfelei számára.

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

Az ügynökök kizárólag azon takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

Az ügynökök kötelesek azon Takarékszövetkezeti szolgáltatások és termékek Takarékszövetkezet által kiadott, az ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az Ügyfelek részére az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Takarékszövetkezettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

A Takarékszövetkezet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásainak és termékeinek Ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

A Takarékszövetkezet és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

I. Betétgyűjtés

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (ÁPTF) a 788/1997/F. (1997. november 28.) sz. határozatában engedélyezte a betétgyűjtést és más, visszafizetendő pénzeszközök nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás (takarékbetét), ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

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.

A betételhelyezés szabályai

A Takarékszövetkezetnél a szabad pénzeszközök elhelyezhetők:

- könyves betétként (pl.: takarékbetétkönyv),
- okiratos betétként (pl.: Matrac betétjegy) és
- számlabetétként (pl.: folyószámlabetét, számlán lekötött betét).

A Takarékszövetkezetnél használatos betéti lehetőségeket, valamint a rájuk vonatkozó egyedi szabályokat az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

Könyves és okiratos betét (együttesen: takarékbetét) elhelyezésére kizárólag cselekvőképes magánszemélyek, számlabetét elhelyezésére pedig a számlatulajdonosok jogosultak.

Lekötési idő szerint a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betét lehet látra szóló vagy meghatározott időre lekötött. Ez utóbbi esetben az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Takarékszövetkezetnél tartsa, ennek megszegése a kamatra való jogosultság részbeni vagy teljes elvesztésével jár.

Minden hitelintézetnél, így a Takarékszövetkezetnél is, 2001. december 19-től kizárólag névre szólóan lehet betétet elhelyezni. Névre szóló az a betét, amelynek tulajdonosa a betétre vonatkozó szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen beazonosítható. A korábban bemutatóra szólóan elhelyezett takarékbetétet az első forgalmazáskor névre szólóvá kell alakítani, ami úgy történik, hogy a takarékbetét bemutatóját a Takarékszövetkezet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint beazonosítja. A bemutató az első beazonosításkor így tulajdonossá válik.

A betétek fenntartással és fenntartás nélkül is elhelyezhetők. Fenntartásos betét esetén a betéttulajdonos Ügyfél (továbbiakban: Betétes) aláírását is nyilvántartja a Takarékszövetkezet az Általános rendelkezésekben (A pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályok) foglaltakon túl.

Több személy közösen is birtokolhat betétet, akkor – eltérő rendelkezés hiányában – valamennyi Betétes egyetemlegesen jogosult a teljes betétösszeg feletti rendelkezésre.

A betétekben forgalmazni nemcsak a kiállítóhelyen, hanem a Takarékszövetkezet minden kirendeltségén lehet.

Kedvezményezettek, meghatalmazottak

A betét tulajdonosa jogosult más személyeket a betét feletti rendelkezésre meghatalmazni (a továbbiakban: Meghatalmazott). A rendelkezési jogosultság lehet egy alkalomra szóló vagy állandó meghatalmazás. A Meghatalmazott a betétben forgalmazhat, de tulajdonossá nem válik.

A Betétes elhalálozása esetére kedvezményezettet is megjelölhet (a továbbiakban: Kedvezményezett). A természetes személy Kedvezményezett a Betétes halála esetén a betét feletti tulajdonjogot szerez, a betét nem vonható hagyatéki eljárás alá.

Az eseti meghatalmazás a felhasználás előtt, az állandó meghatalmazás és a kedvezményezetti megjelölés pedig bármikor visszavonható.

Sem a Meghatalmazott, sem pedig a Kedvezményezett nem jogosult további meghatalmazottak és/vagy kedvezményezettek állítására.

A korábban feltétel nélküli kedvezményezetti megjelölést az Ügyfélnek halál esetére szóló kedvezményezettséggé kell alakítania, vagy vissza kell azt vonnia. Az addigi Kedvezményezettnek – az Ügyfél döntésétől függően - eseti vagy állandó meghatalmazás is adható.

Kamatfizetés

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

Betéti kamat számításánál minden hónap 30 naposnak tekintendő.

A Takarékszövetkezet - a számlabetétek kivételével - betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%}}{360 \times 100} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

Az ettől eltérő számítási módot a melléklet tartalmazza.

A kötelezően közzéteendő egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) kiszámítási módja a következő:

a) ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

ahol n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM századrésze,
 t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 $(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

b) ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

c) egyéb szempontok:

- 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;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőrandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

A betéti keretszerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM értékét a Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétekre vonatkozó EBKM értékét a Takarékszövetkezet által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum – szerződés – tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti

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

Fix kamatozású betéteknél a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a kamatot a lekötési idő alatt nem változtatja meg. Változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számolni. A lejáratú rendelkező betétek esetében a kamatelszámolás – eltérő megállapodás hiányában - a lejárat végén, míg lejárat nélküli betéteknél év végén történik. Ha a lejárat napja munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első banki munkanapon történhet a tőke és a kamatos kamat kifizetése.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből levonásokat nem eszközöl. A betétkönyveket és egyéb okiratokat a Takarékszövetkezet ingyenesen bocsátja az Ügyfelek rendelkezésére, számlabetétek esetén a számlavezetésért a Takarékszövetkezet az Általános rendelkezések (Ellenérték) c. fejezetben foglalt költségeket számolja fel. A mindenkor betétekkel kapcsolatos díjakat a Hirdetmény tartalmazza.²

A betétek megszüntetése

A Betétes bármikor jogosult felmondani a betétet. A Takarékszövetkezet kötelezi magát, hogy a betét összegét minden esetben visszafizeti a Betétes részére.

A számlabetétek a számla megszüntetésével automatikusan megszűnnek. A számlamegszüntetés részletesebb ismertetése a III. fejezetben található (Pénzforgalmi szolgáltatások / Bankszámla megszüntetése).

Könyves és okiratos betétek megsemmisítése

A könyves és okiratos betétek okiratának elvesztését, megsemmisülését a Betétes köteles haladéktalanul jelenteni a Takarékszövetkezetnek.

Az elvesztés, megsemmisülés esetére az okiratok közjegyzői, illetve esetleges bírói úton történő megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A betét tulajdonosa az elveszett, vagy megsemmisült betéti okirathoz fűződő jogát megsemmisítési eljárás útján érvényesítheti. Ennek első lépése a letiltás, azaz a fenti tények bejelentése az okiratot kiállító takarékszövetkezeti egységnél, majd a közjegyzőnél. Az Ügyfél a kiállítóhelynél történő frásbeli bejelentéstől számított hat munkanapon belül közjegyzői végzés bemutatásával tartozik igazolni a megsemmisítési eljárás megindítását

A megsemmisítés határideje könyves betéteknél az eljárás megindításakor közzétett megsemmisítési hirdetmény kifüggesztésétől számított 1 év, egyéb betéti okiratoknál 30 nap is lehet.

Az elveszett okiratban elhelyezett összegről a Betétes csak akkor rendelkezhet, ha az okirat megsemmisítését a közjegyző kimondta, az illetékes Takarékszövetkezet erről írásbeli végzéssel értesítette, és ez a végzés jogerőssé vált.

A letiltott, megsemmisítési eljárás alatt álló vagy semmisnek nyilvánított okiratokra ki- vagy befizetést a Takarékszövetkezet nem teljesít.

Időszakos tájékoztatás

Folyamatos, a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződés esetén a Takarékszövetkezet évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor készít a betétállományról kivonatot, de az Ügyfél írásban bármikor kérhet – a Hirdetményben meghatározott díj ellenében - kimutatást a betétekről.

Betétvédelem

A Takarékszövetkezet által kezelt, 1993. június 30-a után elhelyezett betétek (névre szóló lakossági és pénzforgalmi számlák, számlán nyilvántartott, könyves és okiratos betétek) - a Hpt.-ben foglalt kivételektől eltekintve – az OBA által biztosítottak. Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll.

A biztosítottság és a nem biztosítottság ténye is fel van tüntetve a szerződésen/okiraton.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

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

A kártalanításra jogosult részére az OBA személyenként és hitelintézetenként összevontan és kamattal növelten legfeljebb hatmillió² forint összeghatárig fizet kártalanítást. Az OBA által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig 100 %, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész 90 %-a.

A Takarékszövetkezet minden betéti szerződésen/okiraton feltünteti legalább a következő – a betétesre és a kedvezményezettre vonatkozó - adatokat:

- név,
- anyja születési neve,
- születési hely és idő.

Nem lakossági Ügyfelek esetén pedig a következő adatokat:

- név,
- cím,
- adószám.

Amennyiben a betéti szerződésen és a Takarékszövetkezet nyilvántartásában az Ügyfelek adatai eltérnek, az OBA a Takarékszövetkezet nyilvántartását tekinti irányadónak.

A Kedvezményezettet az eredeti betétes halála után – a Hpt.-ben szabályozott kivételektől eltekintve - szintén megilleti a betétvédelem.

A betétekre vonatkozó különleges szabályok

A takarékbetét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a mindenkor személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.

A takarékbetételre nem lehet zálogjogot szerezni.

A takarékbetét összegére és kamatára vonatkozó követelés nem évül el.

Az adóست megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) betét - a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezéseit figyelembe véve - végrehajtás alá vonható. (Magánszemély betétéből az öregségi nyugdíj négyszerese feletti rész korlátlanul végrehajtás alá vonható, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és ennek négyszerese közötti összeg 50 %-a vonható végrehajtás alá, és mentes a végrehajtás alól a betét azon része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartásdíj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50 %-a is végrehajtás alá vonható.)

II. Pénzkölcsön nyújtása

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet részére az ÁPTF a 788/1997/F. (1997. 11. 28.) sz. határozatában engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási (ide nem értve a faktorálást, forfetírozást) tevékenység végzését, és a PSZÁF az I-1353/2003. (2003. október 20.) számú határozatában a faktorálást.

Pénzkölcsön nyújtása:

a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni.

A pénzkölcsön nyújtása mint pénzügyi szolgáltatás keretén belül a Takarékszövetkezet az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- A Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet az Ügyfél részére kölcsön jogcímén *meghatározott összeget bocsát rendelkezésre* - az ügyfél bankszámlájára történő átutalással, vagy a Takarékszövetkezet pénztárából történő felvétellel -, melyet az Ügyfél a szerződésben meghatározott feltételekkel köteles visszafizetni.
- A Takarékszövetkezet az Ügyfél harmadik személlyel szemben fennálló *követelését megvásárolja* - engedményezési szerződés keretein belül - a szerződésben meghatározott módon és feltételekkel.

Igénybe vehető hiteltermékek

Lakosság részére nyújtható:

- egy éves és egy évnél rövidebb lejáratú hitelek:
 - fogyasztási hitel
 - személyi
 - áruvásárlási
 - külön megállapodásos
 - közműberuházási
 - folyószámlahitel
 - lombard hitel
 - használt gépjármű vásárlási hitel
- hosszú lejáratú hitelek:
 - lakásépítési, lakás- és ingatlanvásárlási hitelek
 - állami támogatások új lakás vásárlására és építésére
 - Fundamenta lakás-előtakarékossággal kombinált, új lakás építésére/vásárlására vonatkozó, állami támogatásos hitel,
 - FHB hitelek használt lakás vásárlására
 - piaci kamatozású ingatlanvásárlási hitelek
 - fogyasztási kölcsön
 - személyi

- áruvásárlási
- külön megállapodásos
- közműberuházási
- lombard hitel
- használt gépjármű vásárlási hitel
- TAKARÉK Renova fűtőkorszerűsítési hitel

Egyéni vállalkozók¹, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, társasházak részére nyújtható

- egy éves és egy évnél rövidebb lejáratú hitelek:
 - folyószámlahitel (a törzsügylet-hitel, a Széchenyi kártya* és a TAKARÉK vállalkozásfejlesztési hitel is)
 - rövid lejáratú hitel (forgóeszköz, beruházási),
 - lombard hitel,
 - követelés-vásárlás (faktorálás),
- hosszú lejáratú hitelek:
 - beruházási hitel (az Egészségügyi Fejlesztési, Hitelprogram keretében nyújtott kölcsönök is)²
 - éven túli lejáratú forgóeszköz hitel,
 - lombard hitel,
 - értékesítési és bérbeadási célú lakáshitel,²
 - TAKARÉK Renova fűtőkorszerűsítési hitel,

Általános szabályok

A Takarékszövetkezet hitelműveletet írásban kötött hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket (kölcsön összege, felhasználása, kölcsön folyósításának feltételei, lejárat, kamat, kezelési költség, egyéb jutalékok, díjak, a kölcsön felhasználásának ellenőrzése, stb), az Ügyfél és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

Hitel/kölcsönszerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és ezért díjat számíthat fel a Hirdetményében meghatározottak szerint.

Az egyedi hitelbírálat során a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztőrészlet fizetésére képes, az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható, a felajánlott fedezetek elegendőek-e a hitel biztosítására. Vizsgálja tovább az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Takarékszövetkezettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

A hiteldöntést a teljes, hiánytalan hitelkérelem befogadását követő 30 napon belül, új lakások építésére, vásárlására vonatkozó államilag kamattámogatott hitelek és állami támogatás nyújtása

* A Széchenyi kártya igénylés feltételeit külön tájékoztató tartalmazza

esetén 10 munkanapon, használt gépjármű vásárlási hitel esetén + 5 munkanapon belül hozza meg a Takarékszövetkezet.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is, melyek felsorolását a kölcsönigénylőlap tartalmazza (vállalkozóknál jellemzően: cégkivonat, adóbejelentkezési lap, társasági szerződés, mérleg és eredmény-kimutatás, aláírási címpéldány; magánszemélyeknél: jövedelem- igazolás).

A hitelkérelem befogadása nem jelent a Takarékszövetkezet részéről kötelezettség-vállalást a hitel folyósítására!

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

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

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, tájékozódni az Ügyfél családi, vagyoni, jövedelmi viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél, az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Adósnilyvántartó Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni.

Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 525 §-ban illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani.

Azokat az adósokat, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget, a Takarékszövetkezet a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel, a szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő 8 napon belül. Felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

A Takarékszövetkezet a hitelkeretet, a szerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti, vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokoltá teszi.

A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, gépjárműhitel esetén a finanszírozott gépjármű megsemmisülése (totálkár) vagy elvesztése, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti azonnali hatályú felmondás esetén az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

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

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

A Takarékszövetkezet – a fogyasztási hitelektől eltekintve - előtörlesztést csak a kamatperiódus végén fogad el. Ettől eltérő esetben az Ügyfél a Hirdetmény szerinti vagy a szerződésben kikötött díjat köteles fizetni. Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább három banki munkanappal értesítenie kell a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

A szerződések biztosítékai

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződéses jogviszony hatálya alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a Takarékszövetkezet követelései megtérüléseinek biztosításához szükséges.

A biztosíték megfelelősége és hitelfedezeti értéke kérdésében kizárólag a Takarékszövetkezet jogosult dönteni, amihez szakértőt vehet igénybe. Amennyiben egy biztosíték értéke jelentősen csökken, a Takarékszövetkezet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

A Takarékszövetkezet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:

- zálogjog (kézizálog, jelzálog)
- óvadék,
- kezesség, készfizető kezesség,
- engedményezés,
- opció,
- inkasszó,
- tartozásátvállalás,
- biztosítás,
- bankgarancia,
- közraktárjegy.

Készfizető kezesség

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

Óvadék

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

Az óvadék tárgya lehet nyomdai úton előállított értékpapír, illetve értékpapírszerű betéti okirat, vagy számlán kezelt dolog.

Az óvadékot adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért. Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettségvállaló is felajánlhat.

Jelzálogjog ingatlanon

Ingatlanfedezetként elfogadható: üdülő, hétvégi ház, garázs, műhely, földterület, építési telek, lakásingatlan, házas ingatlan.

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

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

A jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékaik erejéig az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A jogszabályok szerint illetékköteles bejegyzés megfizetése a hiteligénylőt terheli.

Zálogjog ingóságon

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

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

Biztosítások

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

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

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt átadni.

A Takarékszövetkezet a konkrét szerződésben azt is előírhatja, hogy az Ügyfél a biztosítási díjat közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja át, s egyben bízta meg azzal, hogy a biztosítási díjat a Takarékszövetkezet fizesse meg a biztosítónak.

Ingatlanfedezethez kapcsolódó opciós jog kikötése ²

Ingatlanfedezethez kapcsolódó opciós jog kikötése esetén az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között írásban létrejött szerződés alapján az Ügyfél vállalja, hogy a Takarékszövetkezet részére az ingatlanra vonatkozóan opciós (vételi) jogot biztosít, ezáltal a Takarékszövetkezet egyoldalú nyilatkozattal az ingatlant jogosult megvásárolni.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél eredeti kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeinek nem szerződés szerinti teljesítése esetén gyakorolja opciós jogát.

A vételár ÁFA-köteles. A kikötött vételár és a Takarékszövetkezet valamennyi esedékes követelése közötti különbség az Ügyfelet illeti meg, ezt a Takarékszövetkezet az ingatlan-nyilvántartásban a tulajdonjog javára történő átvezetését követő 8 munkanapon belül fizeti ki az Ügyfélnek.

Az opciós jog fennállásának időtartama alatt bekövetkező piaci árváltozás esetén az opciós jog érvényesítésekor a fedezet hivatalos értékbecslő általi újraértékelésére kerül sor (ennek költsége az Ügyfelet terheli), de a vételár összege az ingatlanszakértő által ismételten megállapított érték 70%-a.

A szerződést minden esetben ellenjegyeznie kell a Takarékszövetkezet jogtanácsosának. Az opciós jogot az ingatlan-nyilvántartásba is be kell jegyeztetni.

A vételi jog csak határozott időre, legfeljebb öt évre köthető ki. Amennyiben az alapul szolgáló kockázatvállalás időtartama hosszabb, mint öt év, a Takarékszövetkezet az opciós szerződésben kiköti a lejáratot követő újabb opciós jog alapítását.

A szerződés kötelező eleme az ingatlan és a vételár konkrét megjelölése. A szerződést közokiratba kell foglalni, ennek költségét az Ügyfél viseli. Az opciós jogot az ingatlan-nyilvántartásba is be kell jegyeztetni.

A Takarékszövetkezet üzleti biztosítékként nem fogadhatja el

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

A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Takarékszövetkezettel fennálló üzleti kapcsolata során a Takarékszövetkezet birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseire biztosítékául.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, és ezek értékében bekövetkezett változásokról köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul értesíteni. Amennyiben a biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat pótolni, és a változásról tájékoztatni a Takarékszövetkezetet.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, a szerződéshez kapcsolódó biztosítékokat a hatályos

jogszabályi előírásoknak megfelelő módon – az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével – érvényesíteni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szembeni esedékes, illetőleg lejárt követelésének mielőbbi rendezése érdekében saját gazdálkodási körében maga jogosult eldönteni – figyelembe véve az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltakat –, hogy az Ügyfél által felajánlott biztosítékok közül követelését melyik biztosítékból, mikor és milyen feltételekkel kívánja kielégíteni.

Több biztosíték esetén – eltérő szerződéses vagy jogszabályi rendelkezés hiányában – az Ügyfél nem választhatja meg azt, hogy a Takarékszövetkezet követelését melyik biztosítékból elégítse ki.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos mindennemű kiadás és költség – hacsak felek ettől eltérően meg nem állapodnak – az Ügyfelet terheli.

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

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

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

A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája terhére a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

Ha az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben egyidőben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Takarékszövetkezet eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj

A nyújtott hitelek után a Takarékszövetkezet

- változó mértékű ügyleti kamatot,
- változó mértékű kezelési költséget
 - egyszeri kezelési költség, melyet a kölcsönfelvevőknek a kölcsön folyósításakor összegben, illetve a törlesztőrészekkel elosztva kell megfizetni,
 - évi kezelési költség, melyet az év végén fennálló mindenkori tartozás után számolják fel.
- hitelbírálati díjat,
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után - késedelmi kamatot,
- egyéb díjakat (pl. előtörlesztési díj, rendelkezésre tartási jutalék, szerződésmódosítási díj) számít fel.

Hitelek után felszámított kamatot és kezelési költséget, valamint egyéb díjakat a Hirdetmény tartalmazza.

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

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

A forint fizetőeszköz megszűnésével a BUBOR-hoz kötött hitelek EURIBOR-hoz kötött kamatozásúvá válnak.

Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:

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

A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az (utolsó) törlesztés jóváírását megelőző nap.

Törlesztési késedelem esetén a Takarékszövetkezet az igénybe vett hitel tőkerésze után az ügyleti kamaton felül évi 8 % késedelmi kamatot számít fel. Törlesztési késedelem esetén az első kamatnap a késedelembe esés napja, az utolsó kamatnap a teljesítést megelőző nap, naptári napokban számítva.

A teljes hiteldíj bármely elemének fizetésére vonatkozó kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a hitelfelvevő a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után a mindenkori jegybani alapkamat kétszeresének megfelelő, de minimum 20 % késedelmi kamat megfizetésére köteles.²

Azon hosszú lejáratú lakossági hitelek esetén, ahol a folyósításnak nem feltétele a takarékszövetkezeti számlavezetés, de az Adós és/vagy az Adóstárs vállalja, hogy

- a Takarékszövetkezetnél számlát nyit
- és jövedelmét/nyugdíját erre a számlára irányítja,
- ezt a számlát a hitel/kölcsönszerződés lejáratáig nem szünteti meg,
- továbbá felhatalmazást ad a Takarékszövetkezetnek az esedékes törlesztő részlet ezen számláról történő beszedésére,
- akkor a mindenkori Hirdetmény szerinti ügyleti kamatból Hirdetmény szerinti kamatkedvezményt kap.

Teljes hiteldíj

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

A hiteldíj a kölcsönért fizetendő terhelésnek a nyújtott kölcsön éves összegének százalékában kifejezett része. A fizetendő terhelés tartalmazza a kamatokat, a folyósítási jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő - költségeket.

A teljes hiteldíjmutatót a három hónapnál hosszabb lejáratú lakossági hiteleknel – a folyószámla-hitelkeret szerződés kivételével – a szerződésnek tartalmaznia kell. ²

Teljes hiteldíj mutató (THM):

Ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

ahol:

- H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő – pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,
 A_k : a k-adik törlesztőrészlet összege,
 m: törlesztőrészletek száma,
 t_k : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredék években kifejezett időpontja,
 i: a THM századrésze.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása több részletben történik:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}}$$

ahol:

- A_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,
 $A'_{k'}$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege,
 m: a hitelfolyósítások száma,
 m' : a törlesztőrészletek száma,
 t_k : a k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévben kifejezett időpontja,
 $t'_{k'}$: a k'-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
 i: a THM századrésze.

A teljes hiteldíjmutató számításánál nem vehető figyelembe:

- a prolongálási költség,
- a késedelmi kamat,
- az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a biztosítási és garanciadíjak, valamint
- az átutalási díjak.

Természetes személy által lakás, üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére és közműfejlesztésre igénybe vehető kölcsönök és szabad felhasználású jelzáloghitelek esetén a THM számításakor a következők szerint kell eljárni:

- állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöknél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig
- az ingatlan készültségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított kölcsön esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész kölcsön az első hitelfolyósítás időpontjában kifizetésre kerül,
- az ingatlan készültségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy kell tekinteni, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kifizetésre kerül,
- amennyiben a Takarékszövetkezet a lakáskölcsönt, illetve az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak kell tekinteni.

Hitelkártyaként kibocsátott bankkártya esetén a THM-et az alábbiak figyelembe vételével kell számítani:

- az ügyfél a teljes hitelkeretet igénybe veszi a hitelkeret rendelkezésre tartásának első napján,
- az igénybe vétel napja megegyezik az elszámolási időszak első napjával,
- az elszámolási időszakot követő türelmi időszak végén csak a hitelkártya kibocsátó által nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztést teljesíti az ügyfél,
- a továbbiakban az előírt fizetési határidők szerint, a minimális törlesztéseket teljesíti az ügyfél,
- a törlesztések után nem kerül sor újabb hitel igénybevételére,
- az ügyfél a hitelkártyát nem használja készpénzfelvételre,
- a hitelkártyához nincs társkártya kibocsátva,
- a hitelkártya lejáratát 1 év,
- a hitelkártya lejáratakor az ügyfél egy összegben megfizeti a fennmaradó tartozása teljes összegét.

A Takarékszövetkezetnek biztosítani kell, hogy az ügyfél még a szerződés aláírása előtt megismerhesse a THM-et két tizedes pontossággal, a THM számításának módját, a számítás során figyelembe nem vett egyéb költségek, különösen a közjegyzői díj és a kölcsön folyósításához szükséges biztosítási díj meghatározását és várható összegét.

Amennyiben a hirdetésekben szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége vagy törlesztőrészllete, ott a THM-et is fel kell tüntetni legalább azonos méretben és megegyező megjelenítésben, azzal a kiegészítéssel, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembe vételével történt, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat, a mutató mértéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát, devizahitel esetén pedig a hitel árfolyamkockázatát sem.

Lakáskölcsönök hirdetése, ügyfél-tájékoztatója esetén a THM-et úgy kell szerepeltetni, hogy az egy 5.000.000 Ft összegű, 20 éves futamidejű kölcsönre vonatkozik.

Deviza alapú kölcsönök ügyfél-tájékoztatója esetén a THM számítás a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján alkalmazott devizaárfolyam figyelembe vételével számítandó. A szerződésben és a hirdetésekben, tájékoztatókban fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a

forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, valamint a devizaárfolyam érvényességének napját.

Kölcsönfolyósítás szabályai

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

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,
- átutalással.

Folyósítás ütemezése lehet

- egyösszegben,
- több részletben.

Folyósítási feltételek:²

- Minden pulti hitel folyósítás és lakossági, illetve egyéni vállalkozói folyószámla-hitelkeret igénylése esetén az Adósra kölcsönfedezeti életbiztosítás kötendő.
- Adóstárs és kezes nélküli pulti hiteleknél az adósra időszakos keresőképtelenség esetére vonatkozó biztosítást is kötni kell.

Kölcsönök törlesztése

Lakossági hitelek havi törlesztő részletekben kell visszafizetni.

A havi törlesztőrészlet a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

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

Az ügyfélnek a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. Főszabályként a törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónap 20. napjáig, a szerződésben részletezett ütemben esedékes. Az ettől eltérő rendelkezéseket a melléklet tartalmazza.

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

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

Követelésvásárlás

A faktorálás mindazon le nem járt, rövidlejáratú követelések ellenérték fejében történő engedményezését jelenti, amelyek áruszállításból, illetve szolgáltatás nyújtásából erednek.

A Takarékszövetkezetet mint faktort (a követelés megvásárlóját) a követelések átvételétől kezdődően nemcsak annak a joga illeti meg, hogy az adóstól a fizetést követelje, hanem mindazok a jogok is, amelyek az alap ügyletet képező jogügyletből az átadás időpontjáig az Engedményezőt (a követelés eladóját) megillették, továbbá a követelés nyilvántartásával kapcsolatos jogok is. Az Engedményező felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.

Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követelések *nem vásárolhatók meg*.

Faktorálásra nem fogadható el olyan számla, amely fizetési módja váltó, vagy a Kötelezett (az átruházott követelés kötelezettje) által az Engedményezőnek adott, a Kötelezett bankjában lévő számlájára vonatkozó inkasszóban valósul meg, kivételt képez ez alól a Takarékszövetkezetnél vezetett számlára vonatkozó azonnali beszedési megbízási jog.

Követelés megvásárlása felszámolás, csőd, végelszámolás alatt lévő - sem az Engedményező, sem a Kötelezett - cégek esetében semmilyen körülmények között sem lehetséges.

Nem vásárolhatók meg olyan Engedményezőtől származó követelések, amelyben az Engedményezőnek a Kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol a Kötelezett a beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.

A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan követelést sem, melynek engedményezését, átruházását, érvényesítését a szolgáltatás jellege, tárgya, a felek közötti szerződés vagy jogszabály kizárja.

Az Engedményező – ettől eltérő kockázati döntés hiányában - minden esetben *készfizető kezességét* vállal a Kötelezett teljesítéséért.

Az engedményezés alapesetben – ettől eltérő döntés hiányában - nyílt engedményezés formájában történik, tehát a Kötelezettet ki kell értesíteni a faktorálás tényéről.

Az Engedményezővel írásos faktorálási szerződés kötése szükséges, melyet a kockázati döntés szerint kell közokiratba foglalni.

Engedményezőkre vonatkozó általános feltételek:

- Magyarországon bejegyzett vállalkozás
- legalább két egy lezárt üzleti év

Kötelezettre vonatkozó általános feltételek:

- bejegyzett vállalkozás (cégkivonattal, egyéb hivatalos módon igazolandó)
- nem fogadható el Kötelezettként egyéni vállalkozó, illetve, ha a Kötelezett és az Engedményező azonos tulajdonosi körhöz tartozik

Nem lízingszerződésből eredő követelések faktorálása esetén a Kötelezett magánszemély is lehet.

Megelőlegezhető összeg:

- A megelőlegezhető összeg esetében a kiindulópont a bruttó számla/szerződésérték, mértéke pedig a kockázati döntés függvénye (bruttó számlaérték vagy a bruttó számlaérték meghatározott százaléka).¹

Futamidő:

Amennyiben az Engedményező és a Kötelezett közötti szerződés lehetővé teszi, abban az esetben a faktor (keret)szerződés futamideje legfeljebb 1 év (a futamidő szempontjából az egy év a szerződés megkötésének a napjától az utolsó faktorálásra benyújtott számla esedékességéig tart).

Nem lízingszerződésből eredő követelések faktorálása esetén:

a megelőlegezésre benyújtott számlák esedékessége maximum 15-120 napig terjedhet.

Árazás:

Követelésvásárlás esetén folyósítási jutalék, hitelbírálati díj és faktoringdíj (diszkont kamatból vagy a hozamkamatból számított díj) számítható fel. A felszámítható díjak nagyságát a hatályos Hirdetmény, a konkrét díjakat és költségeket az egyedi szerződések tartalmazzák.

Faktoringdíj (ügyleti kamat)

A faktoringdíj a faktorálandó követelés értékéből kerül levonásra.

$$\text{Kiszámítása: } c = \frac{k \cdot n \cdot i}{360 \times 100}$$

- k: faktorálandó követelés értéke (Ft)
- n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban)
- i: faktoring diszkontkamatláb %-ban
- c: faktoringdíj
- r: faktoring hozamkamatláb

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása:

$$i = \frac{360 \cdot r}{360 \times 100 + (r \cdot n)}$$

A faktoringdíj a számla/szerződés bruttó értéke (illetve döntés függvényében a bruttó érték meghatározott százaléka) után kerül felszámításra.

A folyósított összeg általában faktoringdíjjal csökkentett összeg, a vételár azonban a kockázati döntéstől függően ettől eltérő is lehet.

Hitelbírálati díj mind keretszerződés, mind egyedi szerződések megkötésekor felszámítható.

III. Pénzforgalmi szolgáltatások

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet részére az ÁPTF a 788/1997/F. (1997. november 28.) sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások forintban történő végzését.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását a hatályos jogszabályokban foglaltak alapján végzi.

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

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően a fent említett vállalkozók és az egyéb szervezetek részére pénzforgalmi bankszámlát, míg a lakossági ügyfelek részére lakossági folyószámlát vezet.

A Takarékszövetkezet bankszámlán nyilvántartja a számlatulajdonos Ügyfél (továbbiakban: Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, jóváírja a javára érkező pénzeszközöket, a számla egyenlegéről pedig értesíti a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi célú bankszámla mellett meghatározott célra szolgáló (elkülönített, lekötött stb.) (al)számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi célú számlával együttesen, egységes bankszámlának tekintendők.

Minden bankszámlához egy hazai és egy nemzetközi bankszámlaszám (IBAN) van rendelve. A nemzetközi forgalomban a nemzetközi bankszámlaszámot kell az Ügyfeleknek használniuk. Belföldi forgalomban továbbra is a hazai bankszámlaszám használatos.

A Számlatulajdonos jogosult – a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén – a bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződés megkötésével.

A bankszámlák megnyitása

A bankszámlák vezetésének és a megbízások teljesítésének előfeltétele a bankszámlaszerződés megkötése. A bankszámlaszerződésből a Takarékszövetkezet és minden számlatulajdonos Ügyfél is kap egy-egy eredeti példányt.

Nem kell külön bankszámlaszerződést kötni az alszámlák nyitásakor, az elektronikus adatátviteli szolgáltatás (HomeBank, HB) igénybevételéhez azonban kiegészítő szerződés szükséges.

Bankszámlanyitás alkalmával a leendő Számlatulajdonost, illetve a Számlatulajdonos szervezet vezetőjét a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok alapján azonosítani kell.

Pénzforgalmi bankszámlák nyitása

A számlanyitáshoz a Takarékszövetkezet a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges dokumentumok eredeti példányát vagy hiteles másolatát kéri be.

A pénzbetét elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok részére a pénzbetét elhelyezése céljából megnyitott számlán a szükséges dokumentumok benyújtásáig pénzforgalom (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem bonyolítható.

Lakossági bankszámlák nyitása

A Takarékszövetkezetnél lakossági folyószámla nyitható:

- nagykorú (18. életévét betöltött vagy 18. év alatti, ha házasságot kötött), teljes cselekvőképességgel rendelkező természetes személy, valamint
- korlátozottan cselekvőképes (14-18 év közötti kiskorú, feltéve, ha nem cselekvőképtelen, illetve a nagykorú, akit a bíróság ilyen hatállyal gondnokság alá helyezett) részére, amennyiben a törvényes képviselő (szülő, gyám) írásban nyilatkozik arról, hogy a korlátozottan cselekvőképes személy egyedül jogosult rendelkezni a számla felett.

A számla elnevezése és a szerződő fél aláírása a személyazonosságot igazoló okmányban szereplő névviseles szerint történik.

A számla több személy nevére is szólhat.

A Számlatulajdonos köteles a számla társtulajdonosának elhalálózásának tényét a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálozás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

Technikailag lakossági bankszámlának minősül a *gyámhatósági betétszámla*. A gyámhatósági számla olyan speciális, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betéti forma, ahol a számla tulajdonosának - a gyámság vagy gondnokság alatt álló személynek - nincs rendelkezési joga az egyébként őt megillető pénzösszeg felett. A számlanyitáshoz gyámhatósági határozat szükséges. Takarékszövetkezet a számlatulajdonos mellett a törvényes képviselő adatait is felvételezi.

Rendelkezés a bankszámlák felett

A Számlatulajdonos (vagy a Számlatulajdonos szervezet vezetője) a számlanyitás alkalmával a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon a számla felett rendelkezők (Meghatalmazott) nevét és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni tartozik. Számla feletti rendelkezésre kizárólag nagykorú, cselekvőképes személy hatalmazható fel. A rendelkezési jogosultság időben és összegben nem

korlátozott, visszavonásig, illetve a Számlatulajdonos haláláig/megszűnéséig tart. A Számlatulajdonos a meghatalmazást írásban bármikor visszavonhatja.

A Takarékszövetkezet a Meghatalmazottat is azonosítja a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerint.

A Takarékszövetkezet kizárólag állandó meghatalmazást fogad el. A Meghatalmazott rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- számlamegszüntetés,
- újabb meghatalmazottak kijelölése, régiek rendelkezési jogának törlése,
- banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás adása,
- bankszámla-hitelkeret igénylése,
- bankkártya igénylése.

A Számlatulajdonos bejelentését a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. A Számlatulajdonosnak minden esetben tájékoztatnia kell a Takarékszövetkezetet, amennyiben a jogosultak személyében vagy a rendelkezés módjában változás következik be.

HomeBank szolgáltatás esetén a Takarékszövetkezetnek 5 banki munkanap áll rendelkezésére, hogy a megváltozott rendelkezési jogosultságnak megfelelően új belépési neveket és jelszavakat szolgáltatson a Meghatalmazottak részére.

A bankszámla feletti rendelkezés kizárólag az aláírás-nyilvántartó kartonon megadott aláírással, - HB esetén az aláíró-karton alapján kiállított jelszavakkal - lehetséges, a rendelkezés formáját azonban a rendelkezésre jogosult bármikor módosíthatja. Ugyanígy jogosult a Számlatulajdonos is a Meghatalmazottak személyének vagy rendelkezési jogának szabad megváltoztatására.

A Számlatulajdonos a bankszámlája felett - a jogszabályban előírt kivételekkel - szabadon rendelkezik. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet csak jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a bankszámlát, így például:

- a számlavezető téves bejegyzésének a bankszámlán történő helyesbítése,
- végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló azonnali beszédési megbízások, átutalási végzések és
- a Takarékszövetkezet tevékenységi körében keletkezett követelése esetében.

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

A pénzforgalmi bankszámlák feletti rendelkezés különleges szabályai

A Számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolni kell. Hitelt érdemlő módnak tekintendő a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósaági átvételének igazolása, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatása, aláírás tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített - társadalmi szervezeteknél közjegyzői hitelesítés nélküli - aláírási címpéldány bemutatása.

Lakossági bankszámlák feletti rendelkezés különleges szabályai

A Számlatulajdonos jogosult írásbeli nyilatkozattal elhalálozása esetére a folyószámlája mindenkor számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

Több tulajdonos nevére szóló folyószámla esetében a Számlatulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Közös rendelkezésű számla esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak, ugyanez érvényes a számla megszüntetésére és egy tulajdonossal rendelkező számlává történő átalakításakor is.

A gyámhatósági betétszámla felett:

- a törvényes képviselő jogerős vagy azonnal végrehajtható gyámhatósági határozat alapján, az abban foglaltaknak megfelelően kizárólag a számlavezető takarékszövetkezeti kirendeltségnél;
- az önálló rendelkezési joggal rendelkező számlatulajdonos (gondnokság alól kikerült gondnokolt, valamint a nagykorúvá vált gyámolt, ha nincs gondnokság alá helyezve) rendelkezhet.

Fizetési módok

A Számlatulajdonos takarékszövetkezeti bankszámláján - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

- átutalás;
 - egyszerű,
 - csoportos,
 - (mindkét esetben lehet eseti vagy rendszeres az átutalás)
- beszedési megbízás;
 - azonnali beszedési megbízás,
 - csoportos beszedési megbízás,
 - határidős beszedési megbízás (csak pénzforgalmi bankszámlát vezető ügyfeleknek),
- bankkártya;
 - készpénz ki- és befizetés ATM vagy POS segítségével,
 - bankkártyás fizetés kereskedői elfogadóhelyeknél,
- készpénzfizetés;
 - ki- és befizetések pult forgalomban,
- postai fizetések.

Ha a jogszabály másként nem rendelkezik, a pénztartozás megfizetésének módjában a felek megállapodhatnak. Ha a fizetés módjában nem állapodtak meg, a fizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni. Az átutalási megbízás értékhatárra való tekintet nélkül benyújtható.

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

Lakossági bankszámla terhére azonnali beszedési megbízás csak akkor nyújtható be, ha a kötelezett ehhez felhatalmazó levélben hozzájárult, illetve ha a beszedés a bírósági végrehajtásról szóló törvény alapján végrehajtási eljárás keretében történik.

Gyámhatósági betétszámlán fizetési módként készpénz ki- és befizetés, valamint átutalás alkalmazható.

Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, a meghirdetett befogadási időpontig adhat megbízást. A lekötésnek összeghatára nincs. A választható lekötési időtartamok és a kamatok a Hirdetményben vannak közzétéve.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ellenkező értelmű, a lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és annak kamatát a Takarékszövetkezet újra leköti az utolsóként kapott megbízásnak megfelelően.

A megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a pénzforgalmi megbízásait az e célra rendszeresített formanyomtatványokon, vagy a nyomtatványokkal megegyező adattartalommal rendelkező megbízási leveleken kell megadnia. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Takarékszövetkezet külön szerződés, valamint meghatározott személyi és tárgyi feltételek teljesítése esetén elektronikus adatátviteli úton (HB) is fogadja a megbízásokat. HB-n keresztül kizárólag átutalás és csoportos átutalás kezdeményezhető. Ha bármilyen okból kifolyólag nem lehetséges az elektronikus úton történő adattovábbítás, az Ügyfél hagyományos módon, papíros alapon kezdeményezheti megbízásai teljesítését.

A megbízások eljuttathatók a Takarékszövetkezetbe személyesen vagy meghatalmazott révén, de akár postai úton is. A Takarékszövetkezet szóban, faxon keresztül vagy távbeszélő útján közölt megbízást nem fogad el.

A fizetési megbízások a nyitva tartás ideje alatt nyújthatók be. Az aznapi teljesítésre vonatkozó benyújtási határidőt a Hirdetmény tartalmazza. Az aznapi teljesítésre vonatkozó záró időpont után befogadott további megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat - ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg - a következő munkanapon teljesíti a Takarékszövetkezet.

A HB szolgáltatás igénybevétele időben nincs korlátozva, az Ügyfelek elektronikus adatátviteli úton folyamatosan küldhetik megbízásaikat.

A Takarékszövetkezet a befogadáskor alaki és tartalmi szempontból vizsgálja mind a papíros alapú, mind pedig az elektronikus úton érkezett megbízásokat, továbbá ellenőrzi a rendelkezési jogosultságot is.

Az Ügyfeleknek a megbízási nyomtatványokat értelemszerűen kell kitölteni. A Takarékszövetkezet nem fogad olvashatatlan, javított megbízást, és visszaküldi/visszaadja a hiányosan kiállított

megbízásokat abban az esetben, ha a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem lehetséges. Készpénzfelvételi utalványokon a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni.

A megbízások értéknapi és VIBER teljesítés kikötésével is megadhatók. Értéknapi kizárólag a benyújtást követő második, vagy az azt követő valamelyik munkanap lehet.

A Takarékszövetkezet által kézhezvett megbízások visszavonására – az alábbi kivételekkel - a megbízás teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyanazok az alaki követelmények az irányadók, mint a benyújtásra.

Csoportos beszédési megbízás esetén a Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap reggel 9 óráig a teljesítés ellen írásban kifogást tehet a Takarékszövetkezetnél.

Az értéknappal benyújtott pénzforgalmi megbízást a Számlatulajdonos az értéknapi megelőző könyvelési napig beérkezően írásban jogosult visszavonni.

Nem vonhatók vissza és nem módosíthatók a HB keretén belül elküldött megbízások.

A megbízások teljesítése

Az Ügyfél bankszámláján a jóváírások az értesítések alapján a tárgynapon (a hivatalos tudomásszerzés napján) történnek.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy banki munkanap alatt végzi el.

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Az Ügyfél vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Takarékszövetkezet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

Jogszabályi előírások szerint az Ügyfél rendelkezése ellenére is elsőbbséget élveznek a következők:

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a helyesbítése,
- a Számlatulajdonos gazdálkodási köréhez nem tartozó vagyongazdálkodásból eredő követelések,
- bírósági és közigazgatási eljárás szerinti jogosított, illetve végrehajtóként eljáró szerv által benyújtott végrehajtó bírósági és közigazgatási határozat,
- társadalombiztosítási szerv, adóhatóság, vámhatóság által benyújtott követelés,
- közjegyzői okiraton alapuló követelés.

A Takarékszövetkezet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél megbízását, ha annak fedezete (a hitelkeret is figyelembe véve) rendelkezésre áll, és a teljesítés nem ütközik a pénzforgalmi jogszabályokba. Ez utóbbi esetben a Takarékszövetkezet a megbízást visszautasítja.

A Takarékszövetkezet köteles az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni, ha a megbízás teljesítése akadályba ütközik.

Lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor használható fel, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Takarékszövetkezetnek.

Ha az Ügyfél számláján a fedezet nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a megbízást visszautasítja, kivéve a rendszeres átutalási megbízásokat, melyeket a Takarékszövetkezet a teljes fedezet rendelkezésre állásáig függőben tart. A rendszeres átutalási megbízások kivételével kizárólag akkor kerül sor¹ részteljesítésre és a megbízások részbeni vagy egészbeni függőben tartására, ha a felek szerződésben így állapodtak meg, illetve, ha jogszabály szerint kötelezően sorba állítandó tétel (pl. azonnali és határidős beszedési megbízás) teljesítéséről van szó. Ez utóbbi esetben, a jogszabályban meghatározott függőben tartási időszak elteltével a Takarékszövetkezet visszaküldi a teljesítetlen megbízásokat a benyújtónak.

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

Értéknapos megbízás esetén a Takarékszövetkezet a feltüntetett értéknapon teljesíti a megbízást, ha van elegendő fedezet a számlán.

VIBER-en keresztül teljesítendő megbízás valós időben terhelődik az ügyfélszámlán, és íródik jóvá a kedvezményezett számláján.

A belső körű tételek esetében, amikor a Takarékszövetkezetnél kezdeményezett megbízás címzettje is takarékszövetkezeti ügyfél, a terhelés és jóváírás is ugyanazon munkanapon történik.

Csoportos beszedési megbízások teljesítésére a benyújtás napján kerül sor.

Csoportos beszedési megbízások teljesítésének akkor van helye, ha kötelezett (a Számlatulajdonos) erre a Takarékszövetkezetnek írásbeli felhatalmazást adott. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjkiadására értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A visszautasított díj rendezése a Számlatulajdonos feladata.

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

A szolgáltatók a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

Gíron keresztül továbbított fizetési megbízásnak a kedvezményezett számláját vezető intézményhez való megérkezésének dátuma a gíró indítást követő munkanap.

A készpénzfelvételi- és befizetési megbízások azonnal lekönyvelésre kerülnek a számlákon, készpénzfelvétel esetén részteljesítés nem lehetséges. A készpénzfelvételi utalványt a kiállításától számított 8 napon belül (bemutatói határidő) az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnél bemutatni. Ha a határidő utolsó napja munkaszüneti nap, a határidő a következő munkanapra kitolódik. A bemutatási határidő lejártával a Takarékszövetkezet az utalványra kifizetést nem teljesít.

A forintszámlán bonyolított devizaforgalom általános feltételei ¹**Bejövő devizaösszegek jóváírása a bankszámlán**

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos forintban vezetett bankszámláján a jogszabályokban foglalt bármelyik jogcímen, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Takarékszövetkezet a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

A Számlatulajdonos a részére beérkező devizabevétel bankszámlán történő jóváírásához jogszabályban meghatározott esetekben statisztikai célra köteles az ügylet jogcímét megadnia. Amennyiben a külföldi bank értesítéséből a bejövő tétel jogcíme nem állapítható meg, akkor azt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól bekéri. A Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezet kérésére a jogcímet a nemzetközi fizetési forgalom jogcímeiről szóló, 256/2001.(XII. 18.) Kormányrendelet mellékletéből való választással közölni.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos forint bankszámlája javára érkező devizaösszeget a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.-től (a továbbiakban: Takarékbank Rt., MTB) kapott elszámolási bizonylatok alapján, a külföldi bank értesítése + 2 munkanappal írja jóvá. Amennyiben a külföldi bank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja + 2 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra. A SWIFT rendszeren keresztül 8 óráig beérkező devizaátutalási megbízásokra vállalja az MTB az előzőek szerinti teljesítési határidőt. ²

Az átutalással forintszámlára érkező devizaösszegeket a Takarékszövetkezet forintban írja jóvá a Számlatulajdonos javára érkezett megbízásban megjelölt bankszámláján.

A bejövő átutalások forintellenértéi az ügyfél számláján történő jóváírás – 2 munkanapon érvényes napi MTB külkereskedelmi vételi árfolyamon kerül kiszámításra. ²

Kimenő devizaátutalások terhelése bankszámlán

A Számlatulajdonos a bankszámlája terhére devizaátutalási megbízást a Takarékszövetkezet által közzétett formanyomtatványon (D-16) nyújthat be.

Bármely típusú bankszámláról **devizaátutalási megbízás csak honos fiókban adható le.** Honos fiók az a Takarékszövetkezet, amelynél az ügyfél bankszámlája megnyitásra került.

A Takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra a 12.00 óráig beadott devizaátutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott devizaátutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet következő napi feldolgozásra veszi át. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő munkanapon történik.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásait a tartalmilag helyes, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt, megfelelő nyomtatvány alapján teljesíti.

A Számlatulajdonosnak a jogszabályban meghatározott esetekben statisztikai célra a nemzetközi fizetési forgalom jogcímeiről szóló, 256/2001. (XII. 18.) Korm. Rendelet mellékletében felsoroltak közül kell a deviza átutalás jogcímét kiválasztania, és azt az általa aláírt megbízáson feltüntetni. Amennyiben a jogszabály által előírt esetben a megbízás nem tartalmaz jogcímet, a Takarékszövetkezet felhívja a Számlatulajdonos figyelmét annak közlésére.

A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.

A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti megbízás más számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A Takarékszövetkezet a devizaátutalási megbízás forintellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél bankszámláján zárolja, és a megbízást teljesítés céljából továbbítja a Takarékbank Rt.-nek.

A Takarékbank Rt. a Számlatulajdonos **átutalási megbízásait**, a beérkezést követő napon (T+1) indítja, T+3 valutánapi teljesítéssel*.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos bankszámláját az átutalás ellenértékével ténylegesen akkor terheli meg, amikor az átutalás teljesítését igazoló elszámolási bizonylatot a Takarékbank Rt.-től kézhez kapja.

A devizaátutalási megbízásoknak a T+1 munkanapon érvényes MTB külker. eladási árfolyamon átszámított forintellenértéke kerül a Számlatulajdonos bankszámláján terhelésre.

A Számlatulajdonos által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a bankszámla-szerződésben foglalt költséggel, jutalékkal és díjjal terhelheti meg a bankszámlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Jutalékok, költségek

A Takarékszövetkezet a deviza megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is a Számlatulajdonost terhelik, amennyiben a költségek viselését nem tudta partnerére hárítani.

* A teljesítés időpontja az az időpont, amikor a Takarékbank a fedezetet biztosítja a külföldi számlavezető bankjánál vezetett nostro számláján

A Hirdetményben %-ban kifejezett jutalék-, költség tételek ellenértékének kiszámítása mindenkor az MTB napi külkereskedelmi árfolyamon történik.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a Számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Rt. ennek érvényt is tud szerezni.

A 100.000,- EUR feletti átutalások esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek.

TeleSMS és TeleInfo szolgáltatások²

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos írásos igénylésére, külön szerződés alapján vállalja, hogy az Ügyfél részére bankszámlájához kapcsolódóan TeleSMS és TeleInfo szolgáltatásokat nyújt.

A TeleInfo szolgáltatás keretében az Ügyfél időkorlátozás nélkül lekérdezheti számlaegyenlegét, tájékoztatást kaphat a Takarékszövetkezet szolgáltatásairól és kirendeltségeiről.

A TeleSMS szolgáltatás keretében az Ügyfél a Takarékszövetkezet által az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra küldött rövid szöveges üzenet (SMS) formájában naponta egyszer tájékoztatást kap számlaegyenlegéről, illetve tételeken, az előre megadott értéklimitok túllépése esetén a számlára érkező jóváírásokról és az azon történő terhelésekről.

A bankszámla megszüntetése

A bankszámlán lévő követelés kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.

A bankszámlaszerződés megszűnik, ha a számlatulajdonos személy meghal, vagy a szervezet megszűnik, és erről a Takarékszövetkezet hivatalos értesítést kap.

Gyámhatósági betétszámla megszűnik továbbá:

- a gondnokság alatt álló személy gondnokság alól történő kikerülésével,
- a gyámság alatt álló személy nagykorúvá válásával, illetve nagykorúsága előtt történő házasságkötésével;
- a gyámhatóság illetékességének megszűnése esetén, ha a számla jogfolytonossága a területileg illetékes új gyámhatóság székhelyén a Takarékszövetkezetnél nem oldható meg.

A szerződő felek bármelyike jogosult a bankszámla- és a HB kiegészítő szerződést 30 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül felmondani. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Takarékszövetkezet felé a bankszámlával kapcsolatban semmilyen tartozása ne álljon fenn.

Kettős rendelkezésű számla megszüntetését a Számlatulajdonosok csak közösen kérhetik.

Mindkét fél jogosult a számlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a másik fél a szerződés szerinti kötelezettségének nem tett eleget. Így például a Takarékszövetkezet – ha a bankszámlaszerződésben kikötötte – akkor is kezdeményezi a bankszámla megszüntetését, ha a Számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a Számlatulajdonost levélben értesítette, és ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

Az Üzletszabályzat módosítása esetén, feltéve, ha azt az Ügyfél nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

Az Ügyfélnek jogában áll a módosítást követő 60 napon belül azonnali hatállyal felmondani a szerződést.

A HB szolgáltatás esetében a kiegészítő szerződés felbontása nem jelenti az alap bankszámlaszerződés megszűnését, ugyanakkor az alapszerződés megszűnése automatikusan magával vonja a HB kiegészítő szerződés megszűnését, ugyanígy a bankszámlahitel- és a bankkártyaszerződés felmondottnak tekintendő, amennyiben a bankszámlaszerződés felmondásra kerül.

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

Ellenérték

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatásokért díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a számlán fennálló látra szóló követelés után az I. fejezetben (Betétgyűjtés) foglaltak szerint évente egyszer, december 31-én fizet kamatot, a lekötött betétekre pedig a lekötés lejártának napján.

Bankszámlakivonat

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosokat a bankszámlán történt terhelésről és jóváírásról írásban, bankszámlakivonattal értesíti, aminek a Számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek azonosítását kell tartalmazni.

A pénzforgalmi bankszámlákról és a gyámhatósági betétszámlákról minden forgalmi napon és a hó végén, a lakossági folyószámlákról pedig minden hó végén készül bankszámlakivonat.

A Számlatulajdonos kérheti a számlakivonatok kipostázását, de átveheti azokat személyesen és Meghatalmazottja révén is a számlavezető kirendeltségen. Azok a helyben maradó számlakivonatok, amiket az Ügyfél a tárgyhót követő hónap 15-ig nem vesz át, a Hirdetményben meghatározott díj szerint az Ügyfél költségére kipostázásra kerülnek.

A HB szolgáltatásra szerződött Ügyfeleknek a Takarékszövetkezet elsődlegesen az ügyfélterminál útján ad tájékoztatást a bankszámlájuk forgalmáról és egyenlegéről, de igény szerint postai úton is megküldi a kivonatot.

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

IV. Pénztárszolgálat

A Takarékszövetkezet a kirendeltségein pénztárszolgálatot működtet munkanapokon, a meghirdetett nyitvatartási ideje alatt. Munkaszüneti napokon pénztárszolgálat nem működik.

A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein (ügynökökön) keresztül látja el.

Az Ügyfél a pénztárban történő készpénzbefizetés vagy készpénzfelvétel során köteles meggyőződni az általa befizetett vagy részére kifizetett összeg helyességéről – címlet és darabszám –, és kizárólag akkor írja alá a befizetett vagy részére kifizetett összegről szóló bizonylatot, ha a bizonylaton ugyanaz az összeg szerepel, melyet ténylegesen befizetett vagy részére kifizettek.

A pénztárból való távozás után az előző bekezdésben foglaltak figyelembevételével a Takarékszövetkezet reklamációt nem fogad el, ezen eljárásról a Takarékszövetkezet az Ügyfeleket jól látható módon tájékoztatja.

Ha az Ügyfél a készpénzben felvett összegben utólag hiányt állapít meg és igényét igazolja, és a kifogásolt többlet a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban is szerepel, a többletet a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek megfizeti.

A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében, és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

V. Bankkártya

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (MTB) ügynökeként részt vesz az MTB által forgalmazott nemzetközi bankkártyák értékesítési tevékenységében. A Takarékszövetkezet mint forgalmazó saját nevében, saját ügyfélkörében végzi a bankkártyák forgalmazását.

Jelen Üzletszabályzaton kívül a bankkártya-forgalmazásra vonatkozik az MTB Lakossági bankkártya üzletszabályzata és a Bankkártya üzletszabályzat EC/MC Business kártyákhoz is.

Ügyfél- és termékkör

Bankkártyát igényelhet minden, a Takarékszövetkezetnél számlát vezető Ügyfél.

A Takarékszövetkezetnél igényelhető bankkártyák, és az igénylőkre vonatkozó legfontosabb feltételek a következők:

1. **Cirrus/Maestro konvertibilis forintkártya**
az a devizabelföldi Ügyfél igényelheti, aki legalább 10.000 Ft bankszámlára történő rendszeres jövedelem átutalással rendelkezik.
2. **Cirrus/Maestro Zseb.Web konvertibilis forintkártya**
14-26 éves, személyi igazolvánnyal, valamint érvényes diákigazolvánnyal és havonta legalább 2.000 Ft bankszámlára történő jóváírással rendelkező Ügyfelek számára
3. **Eurocard/MasterCard Standard konvertibilis forintkártya**
devizabelföldi magánszemélyek részére, akik legalább havi 40.000 Ft bankszámlára történő rendszeres átutalással rendelkeznek.
4. **Eurocard/MasterCard Business konvertibilis forintkártya**
A Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával rendelkezők részére kialakított termék. A kártyához utazásbiztosítás tartozik (betegség-, poggyászbiztosítás, asszisztencia és egyéb kiegészítő szolgáltatások). A biztosítás Magyarországon kívül a világ valamennyi országában érvényes, alkalmanként maximum 30 napi tartózkodásra. A kártyabirtokos Ügyfél (továbbiakban: Kártyabirtokos) a kártya átvételekor megkapja a biztosító ügyfél-tájékoztatóját, a biztosítási szerződés feltételeit és a biztosítás megkötését igazoló azonosító kártyát. A biztosítás a Business kártyához kötelezően hozzátartozik, a biztosítás éves díját a kártyadíj tartalmazza. A biztosítás 1 évig érvényes.

Terhelések

Kártyával a bankszámlán rendelkezésre álló keret felhasználható részéig eszközölhető forgalmazás.

A bankkártyák felhasználása

A Takarékszövetkezet által forgalmazott bankkártyák felhasználhatók:

- készpénzfelvételre:
 - külföldön és belföldön minden, a kibocsátó logójával ellátott bankjegykiadó automatánál,
 - belföldön a kibocsátó logójával ellátott POS terminálokon;
- készpénzbefizetésre:
 - belföldön az erre alkalmas (depozit funkcióval rendelkező), a kibocsátó logójával ellátott bankjegykiadó automatánál,
- termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére:
 - külföldön és belföldön a kártyaelfogadó kereskedelmi egységnél.
 Bankkártya segítségével termékek és szolgáltatások ellenértéke kizárólag személyes és tényleges vásárlás esetén egyenlíthető ki.

A Takarékszövetkezet valamennyi kirendeltségén létesített POS terminált. A központban, Miskolcon és Nyíregyházán ATM berendezés van üzembe helyezve, a kazincbarcikai automata depozit funkcióval rendelkezik.

Bármely hitelintézet bankkártyás fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása életbe lépett, vagy ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet.

POS terminálos készpénzfelvétel, illetve kereskedelmi elfogadóhelyeknél történő fizetés esetén a Kártyatulajdonos köteles a bizonylatot aláírni.

A Takarékszövetkezet által forgalmazott nemzetközi bankkártyákra napi forgalmi limit van meghatározva:

- lakossági kártyabirtokosoknál: a rendszeres havi jóváírások összege, maximum 100.000 Ft;
- Business kártyáknál az ügyfélminősítéstől függően, maximum 2.000.000 Ft.

A Kártyabirtokos írásban kérheti a limitjének megemelését.

A bankkártya-forgalmazás folyamata

Nemzetközi bankkártya a Takarékszövetkezetnél rendelkezésre álló bankkártyaigénylő és bankkártya szerződési formanyomtatványokon igényelhető. A nyomtatványokat a bejelentett módon kell aláírni. Értesítési címként bankfiók, postafiók nem adható meg. A számla felett önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa aláírása nélkül a másik társtulajdonos által kiállított igénylés és szerződés érvénytelen.

Az Ügyfél által kitöltött szerződés és kártyaigénylés szerződéskötési ajánlatnak minősül, mely Takarékszövetkezetet nem köti. A Takarékszövetkezet lakossági ügyfelek esetén a kártyaigényléstől

számított 10, vállalkozói ügyfelek esetén pedig 15 napon belül megtagadhatja a szerződéskötést, amennyiben az igénylő a meghirdetett feltételeknek nem tesz eleget. Ha az ajánlat elfogadásra kerül, a szerződés a Takarékszövetkezet által történő aláírás napján lép életbe.

Kártya és PIN kód átvételére a szerződéskötéstől számított 30 napon belül kerül sor. A Kártyabirtokos a kártyáknak kizárólag a használati jogát szerzi meg, azok továbbra is az MTB Rt. tulajdonában maradnak.

Társkártya

A lakossági Kártyabirtokos saját bankszámlája terhére az általa felhatalmazott személyek részére társkártyák kibocsátását kérheti.

A társkártya birtokosának jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a Kártyabirtokos jogaival és kötelezettségeivel.

Két néven, külön-külön rendelkezéssel vezetett lakossági bankszámla esetén mindkét számlatulajdonos Ügyfél igényelhet bankkártyát.

A bankkártya megújítása

A Kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a kártya a lejáratí időn belül (általában a kibocsátástól számított 2 év) rendeltetésszerű használatra alkalmatlanná válik (technikai csere),
- a kártyát a kártyabirtokos Ügyfél a kártya elvesztése, ellopása miatt letiltotta.

Az MTB a kártya lejáratának napját megelőző 30 nappal a szerződés alapján automatikusan megújítja, ha

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

Új kártya kibocsátásakor az Ügyfél a nála lévő kártyát köteles a Takarékszövetkezetnek visszaszolgáltatni.

A kártyaszerződés megszűnése

A kártyás szerződések megszűnnek:

- a felmondási idő lejártával,
- a bankszámlaszerződés megszűnésével,
- a számlatulajdonos szervezet megszűnésével, lakossági Ügyfél esetén halálával,
- azonnali hatállyal bármely fél szerződésszegése esetén,
- a Kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogának korlátozottá válásával vagy megszűnésével.

A számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát – függetlenül a rajta feltüntetett lejáratától – lejáratnak kell tekinteni, azt a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul vissza kell szolgáltatni.

A lakossági bankszámlaszerződés megszűnéséről a számlatulajdonos Ügyfél köteles értesíteni a társkártya birtokosát, és gondoskodni a társkártya Takarékszövetkezethez történő mielőbbi visszajuttatásáról.

A kártyaszerződés megszűnésekor az Ügyfél köteles a bankkártyával kapcsolatos kötelezettségeit azok esedékességekor kiegyenlíteni, és egyúttal fedezetet biztosítani a Takarékszövetkezet számára a megszűnés napjáig keletkezett, de később elszámolásra kerülő kifizetésekre és az azokhoz kapcsolódó bankköltségekre.

A Kártyabirtokos kötelezettsége

A Kártyabirtokos haladéktalanul köteles bejelenteni, ha bankkártyáját ellopták, elveszett vagy más módon kikerült őrzése alól, ha más személy tudomására jutott a PIN kód, ha a bankszámlakivonatán általa el nem ismert tranzakciók szerepelnek.

A bejelentés megtehető:

- a 06-1-421-22-99-es vagy a 06-1-202-37-77-es non-stop telefonszámokon,
- az MTB központjában (Budapest, 1122, Pethényi köz 10.), illetve
- Takarékszövetkezetnél személyesen és levél formájában is.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető bankszámlakivonat, illetve terhelési értesítő kiállításától számított 40 nap.

A bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett károkat a Kártyabirtokos viseli, azonban ha a kár nem a Kártyabirtokos szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása folytán következett be, azt legfeljebb 45.000 forintos mértékig köteles viselni.

A letiltás végleges és visszavonhatatlan, a bankkártya a továbbiakban nem használható. Minden letiltott kártya helyett újat kell gyártani. Telefonos letiltás esetén nincs mód a bejelentő illetékességének ellenőrzésére, ezért az illetéktelen személy letiltása miatt keletkező károkért sem az MTB, sem a Takarékszövetkezet nem felel.

A bankkártyát az MTB akkor is letiltja, ha a számla megszüntetésekor a Kártyabirtokos a kártyát nem adta le.

Ellenérték

A bankkártya üzletághoz kapcsolódó díjakat, költségeket a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

VI. Bankgarancia és kezesség

A Takarékszövetkezet részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az I/159/2001 (2001. február 23.) sz. határozatában engedélyezte a kezesség és bankgarancia, valamint egyéb bankári kötelezettségek vállalását.

A Takarékszövetkezet a fenti engedély szerint a hitelképes Ügyfeleinek éven belüli és éven túli lejáratú bankgaranciát nyújt, illetve bankkezességet vállal forintban.

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

Bankkezesség vállalásával a Takarékszövetkezet a kedvezményezettel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett a kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Takarékszövetkezet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége járulékos jellegű, ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételeivel mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesség készfizető kezesség.

A kezesség és bankgarancia nyújtásának ügyfelei

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

Bankgaranciát, bankkezességet a Takarékszövetkezet elsősorban a számlavezetési körébe tartozó Ügyfelei részére nyújt. Más hitelintézet ügyfele részére csak megfelelő összegű óvadéki készpénzbetét, illetve ingatlanfedezet biztosítása mellett, éven belül, határozott időre nyújt.

Nem részesülhet a Takarékszövetkezet garanciavállalásában, kezességében az az igénylő:

- aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
- akinek lejárt hitelszerződésből, bankgarancia szerződésből eredő vagy egyéb okból fennálló tartozása áll fenn bármely hitelintézettel szemben,
- akinek lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- aki a Takarékszövetkezet bankgarancia-, illetve bankkezesség vállalását fedezettel nem biztosítja.

A vállalt bankgaranciák és kezességek fajtái

A Takarékszövetkezet Ügyfeleitől az alábbi garancia- és kezességfajtákra fogad el megbízásokat.

1) Vevőért vállalt kezességek, garanciák:

- vételárkezesség/garancia,
- keretgarancia,

2) Eladóért vállalt kezességek, garanciák:

- szerződéskötési kötelezettség teljesítésére vállalt garancia,
- teljesítési kötelezettségre vállalt garancia,
- késedelmi kötbér fizetését ígérő garancia,
- minőségi kötbér fizetését ígérő garancia,
- vételár visszafizetését biztosító garancia.

3) Egyéb garanciák:

- vámgarancia,
- jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia.

Ellenérték

A Takarékszövetkezet a garancia- és a kezességvállalásért az Ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

A garanciadíj mértéke a következő:

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

A garancia- és kezességvállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni. A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg. A garanciadíj nem követelhető vissza.

A bankgarancia, kezesség beváltása

A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától a Takarékszövetkezet kizárólag levélben fogad el garancia, kezesi kötelezettség beváltására vonatkozó felszólítást.

A Takarékszövetkezet megvizsgálja a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelést, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról. A Takarékszövetkezet a garancia vállalásán alapuló fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Takarékszövetkezet fizetésre nem kötelezhető.

A kezességvállalás alapján történő fizetés esetén a Takarékszövetkezet vizsgálja a kezességvállalási szerződésben foglalt feltételeket, és - ha kifogás nem merül fel - teljesít a kötelezett helyett.

Ha a Takarékszövetkezet mint kezes a jogosultat (kedvezményezett) kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt átszáll a Takarékszövetkezetre.

Ha a Takarékszövetkezet teljesítésre kötelezett, úgy a felek közötti jogviszony átalakul hitelviszonnyá. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet által teljesített összeget és járulékait köteles a Takarékszövetkezetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tartozás után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

A Takarékszövetkezetnél rendelkezésre álló betétformák:

- könyves betét: kamatozó takarékbetétkönyv,
Takaréklevél
- okiratos betétek: Matrac betétjegy,
Takarékszelvény,
- számlabetétek: lakossági folyószámlabetét (gyámhatósági betét is) - látraszóló,
pénzforgalmi számlabetét - látraszóló,
lakossági folyószámlán lekötött betét,
pénzforgalmi számlán lekötött betét.
TAKARÉK számlabetét ²

Kamatozó takarékbetétkönyv

A kamatozó takarékbetétkönyv könyves betét, a Takarékszövetkezet a Betétes részére betétkönyvet szolgáltat ki, a betétbe történő befizetést, a kifizetést és a kamat jóváírását abban feltünteti. A betétkönyvben forgalmazni csak annak egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén a betét összege és annak kamata a betétkönyv bevonása ellenében fizethető ki.

A kamatozó takarékbetétkönyvben elhelyezhető minimum összeg 1.000 Ft.

A takarékbetét elhelyezhető:

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

Lekötéssel elhelyezett takarékbetétnél minden egyes betétnek (befizetett összegnek) az elhelyezés napjától számítva kell kitölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

Takarékbetétből történő felvétel esetén a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha tőkésítés utáni kamatkifizetés történik.

A takarékbetétkönyv változó kamatozású. A kamat számítása a következő képlet alapján történik:

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

A takarékbetét után járó kamatot - teljes kifizetést kivéve - minden év december 31-én írja jóvá a Takarékszövetkezet a betétszámlán, majd első forgalmazáskor feltünteti azt a betétkönyvben. Az esedékességkor fel nem vett kamat a betét összegéhez hozzáadódik (tőkésítés).

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti.

Amennyiben a Betétes a lekötési idő lejártá után takarékbetétjét nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időben nem állapodik meg, úgy a Takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkor kamatot téríti.

Takaréklevél

A Takaréklevél betét olyan változó kamatozású, lekötött megtakarítási forma, amely az egy évnél hosszabb, határozatlan időre lekötött pénzösszegek elhelyezésére szolgál.

A takarékosági időszak alatt a nagyobb címletű takaréklevelek kisebb címletekre jogfolytonosan felválthatóak.

A Takaréklevélben forgalmazni, abban további összeget elhelyezni, vagy részkivétet (kamatfelvétet) teljesíteni - a felváltást kivéve - nem lehet. Kamatát külön nem, csak megszüntetéskor, az elhelyezett betéttel együtt, az okirat bevonása mellett lehet felvenni.

A kamat összege a lekötési időt megért betét esetén:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

Kamat csak a teljes naptári hónapok után jár.

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett Takaréklevelek után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti.

A betét kamatozása a lekötési időt megért betét esetében az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik, és a kivétet megelőző hónap utolsó napjáig tart. A lekötési idő lejártá előtt beváltott betét esetében pedig az elhelyezést követő napon kezdődik, és a kifizetést megelőző napon végződik.

Lakáscélú betétek

A lakáscélú betétek hosszú lejáratú, változó kamatozású, okiratos betétek, az ifjúsági takarékbetét és az otthonteremtő betét tartozik ebbe a körbe.

A lakáscélú betétek 1997. január 1-től nem forgalmazhatók, azonban az addig megkötött betétszerződések a Takarékszövetkezetnél is tovább élnek.

A takarékosági megállapodásban a Betételhelyező vállalta, hogy saját maga, vagy az általa megnevezett Kedvezményezett részére 5 éven keresztül minden hónapban minimum 100, 100-zal maradék nélkül osztható forintösszeget helyez el. Méltányolható okból (pl: betegség) kifolyólag a megállapodásban vállalt befizetéseket a Betételhelyező szüneteltetheti. A szüneteltetés idejével a megállapodás időtartama meghosszabbodik. A megállapodás időtartam lejárta után a megtakarítást tovább lehet folytatni, illetve a betétszámlán a befizetéseket és kamatát tartani.

Az elhelyezett betét és kamata felett a megállapodás időtartama alatt a Betételhelyező rendelkezik. A megállapodás lejártával, amennyiben a Kedvezményezett nagykorú, a Kedvezményezett, nagykorúságáig a Betételhelyező rendelkezik.

A kamatszámítás a lakáscélú betéteknél a következőképp történik:

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

A Takarékszövetkezet minden év december 31-én a tárgyévi kamatot jóváírja a betétszámlán. A befizetésekről a jóváírt kamatról és az évvégi számlaegyenlegről évente írásban értesíti a betételhelyezőt a Takarékszövetkezet.

A megállapodás időtartamát és a 60 befizetést elért betétszámlán számlazárás történik, ami során a befizetések után - azok időpontjától – további kamatjóváírás történik.

A betételhelyező a befizetett lakáscélú megtakarítások után a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvényben meghatározott adókedvezményben részesül.

Lakáscélú betétből részösszeget kivenni nem lehet.

A megállapodásban vállalt feltételek teljesítése esetén külön jogszabályban meghatározott feltételek szerint külön kölcsön adható.

Takarékszelvény

A Takarékszelvény 3 hónapos lejáratú, fix kamatozású betéti okirat.

A Takarékszelvényben minimálisan elhelyezhető betétösszeg 1.000 Ft., 100-zal maradék nélkül osztható forintösszeg lehet.

A kamatszámítás képlete:

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

A Takarékszelvény havonta emelkedő mértékű kamatozású. A havonként elszámolt kamatos kamat kizárólag a teljes lekötési idő eltelte esetén jár, lejárat előtt nem fizethető. Lejárat után nem kamatozik.

A kamatozás a befizetés napján kezdődik és a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával azonos naptári napot megelőző napon végződik. Ha a kifizetés hónapjában az elhelyezés dátumával egyező nap nincs, a kamatszámítás a hónap utolsó napja előtti napon végződik.

A Takarékszelvényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

Matrac betétjegy

A Matrac betétjegy fix kamatozású okiratos betét, ami a lejárat után tovább nem kamatozik.

A Matrac Betétjegyben minimálisan elhelyezhető betétösszeg 10.000 Ft. Ezen értékhatár felett bármely, 100-zal maradék nélkül osztható összegben helyezhető el betét.

Háromféle lejáratban váltható:

- három,
- hat és
- tizenöt hónapos lekötéssel.

A hónapokban megállapított határidő azon a napon jár le, amely nap a számánál fogva a kezdő napnak megfelel. Ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, akkor a hó utolsó napja.

A kamatszámítás képlete:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Kamatalap} \times \text{Kamatláb} \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

3 hónapos lekötésnél:

- lejáratkor az 1. és a 2. hónap után jár kamatos kamat,
- lejárat előtti megszüntetés esetén:
 - 1 hónapon belüli kivét esetén kamat nem jár,
 - 1-2 hónap között 1 havi kamat fizethető,
 - 2-3 hónap között 2 hónapra számított kamatos kamat fizethető, tőkésítés az 1. hónap fordulónapján,

6 hónapos lekötésnél:

- lejáratkor a 3. hónappal kell kamatos kamatot számolni,
- lejárat előtti megszüntetés esetén :
 - 3 hónapon belüli kivét esetén kamat nem jár,
 - 3-6 hónap között 3 havi kamat fizethető,

15 hónapos lekötésnél:

- lejáratkor az 5. és a 10. hónappal kell kamatos kamatot számolni,
- lejárat előtti megszüntetés esetén
 - 5 hónapon belüli kivét esetén kamat nem jár,
 - 5-10 hónap között 5 havi kamat fizethető,
 - 10-15 hónap között 10 hónapra számított kamatos kamat fizethető, tőkésítés az 5. hónap fordulónapján,

Számlabetétek

Lakossági számlabetétek

A rendelkezésre jogosult betétlekötésre bármely banki napon, a meghirdetett befogadási időpontig adhat megbízást. A lekötés minimális összege 1.000 Ft.

A lekötés futamideje lehet: 1, 2, 3, 6 vagy 12 hó

A lejáratí rendelkezések a következők:

a futamidő lejártával:

- a betét és a kamat kerüljön átvezetésre a főszámlára
- a betét és a kamat együttes összege kerüljön lekötésre az utolsó betétlekötési megbízásban közölt futamidőre
- a betét kerüljön lekötésre az utolsó betétlekötési megbízásban közölt futamidőre, a kamat kerüljön átvezetésre a főszámlára

Abban az esetben, ha a betét és a kamat, továbbá a főszámláról a megbízásban meghatározott összeg együttesen kerül lekötésre, és a futamidő lejártával a számlán nem áll elegendő fedezet rendelkezésre az átvezetésre, részösszeg átvezetése nem lehetséges, a rendszer kizárólag a betét és a kamat együttes összegét köti le újólág.

Valamennyi betételhelyezési konstrukciónál automatikus ún. lejáratí alapértelmezés került bevezetésre, amely szerint a kamat és a tőke újra lekötésre kerül az utolsó betétlekötési megbízásban megadott feltételekkel. Ez nem vonatkozik a kamatláb mértékére, azaz az újra lekötéskor a kamatláb az aktuális Hirdetménynek megfelelően alakul.

A lejáratí rendelkezés módosítását az ügyfél írásban kérheti a betét elhelyezésének napjától a betét lejáratát megelőző banki munkanapig.

Vállalkozói számlabetétek

A lekötési lehetőség 3, 6, 9, 12 hó, illetve meghatározott napokra. A lekötött számlabetétek esetében a Takarékszövetkezet az aktuális pénzüpiaci helyzettől függően egyedi kamatlábat állapít meg.

TAKARÉK számlabetét²

A TakaréK számlabetét elsődleges célja, hogy a természetes személyek által kedvelt kamatozó takaréKbetétkönyv (könyves betét) kiváltására – a betétkönyv megszokott funkcióit megtartó, a kamatozás módjában megegyező – korszerűbb számlás megtakarítási lehetőséget biztosítson. Ugyanakkor a kényelmes, rugalmas, valamint a korábbi betételhelyezésekhez történő (akár eseti, akár folyamatos) hozzávezetésre egyaránt alkalmas számla szélesebb megtakarítói kör megnyerését is szolgálja.

Megtakarítói kör

Devizajogi státustól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, valamint egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen kiskorú természetes személyek nevére is. A természetes személyek kisebb közösségeinek is lehetőséget nyújt a megtakarításra az alapító okirattal nem rendelkező közösségek (szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevéen (legalább két néven) nyitott közös betétszámla.

Költségek, díjak

A Takarékszövetkezet költségmentes megtakarítási lehetőség. Amennyiben az ügyfél a számlával kapcsolatban speciális szolgáltatásokat, tranzakciókat vesz igénybe (pl. haláleseti rendelkezést ad, a számlabetétből más banknál vezetett számlájára vagy a megtakarítással összefüggésben más számlatulajdonos bankszámlájára utal át, stb.) a megbízások teljesítéséért a Hirdetményben szereplő díjtétel kerül felszámításra.

Az esedékességkor meg nem fizetett díjak után a takarékszövetkezet késedelmi kamatot számít fel. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére felmerüléskor történik. A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendezni a felmerült bankköltségeket és díjakat.

Kamatozás

A tőkésítés (a három és hat hónapos lekötések esetében is) év végén, december 31-ével történik. A betét lejárat után tovább kamatozik (nem kerül sor periodikus újra lekötésre, a lejárat után a betétből kamatveszteség nélkül teljesíthető kifizetés).

A kamatozás a befizetés napján kezdődik, és a kifizetést megelőző napon végződik. A kivét mindig a legkorábban elhelyezett betétből történik.

Egyéb jellemzők

A számlanyitásnak feltétele (pl.: számlanyitási díj befizetése, stb.) nincs.

A megtakarítás céljainak megfelelően az ügyfél 3 és 6 hónapos, illetve 1, és 2 éves lekötési időszakok közül választhat.

Az elhelyezhető minimum összeg 1.000 Ft, a maximális összeg nem korlátozott.

A betét összege (illetve a betétből részösszeg) bármikor felvehető.

A Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól, de végrehajtható.

A számlabetétre vonatkozóan az általános szabályok szerint meghatalmazott és halálesetre szóló kedvezményezett megjelölhető.

A Takarékszövetkezet számlabetét kifejezetten megtakarítási célokat szolgáló számla. A vállalkozói ügyfélkör esetében kizárólag a betét elhelyezésére, valamint a betét, illetve a kamat összegének felvételére irányuló fizetési megbízások bonyolíthatóak. A lakossági megtakarítói kör által nyitott számlán végezhető tranzakciók köre bővebb (a rendkívüli esetekben a megtakarítás céljával összefüggő átutalásokkal), de ezek is a számla funkciójához igazodnak. Bár a Takarékszövetkezet számlabetét - az ügyfelek minél kényelmesebb és rugalmasabb módon történő betételhelyezése érdekében - a giro-forgalomba

bekapcsolt számla, rendszeres fizetési forgalom bonyolítására nem szolgál. Nem kezdeményezhetők róla a bankszámláknál megszokott (ugiro, bankkártya, felhatalmazás alapján történő azonnali beszedési megbízás stb.) tranzakciók.

A Takarékszövetkezet számlabetétben a betét elhelyezése történhet:

- pénztári befizetéssel
- bankszámláról történő eseti és rendszeres átutalással
- csoportos jóváírás formájában.

A Takarékszövetkezet számlabetét terhére az alábbi megbízások teljesíthetők:

- Pénztári kifizetés (részösszeg, illetve teljes összeg pénztáron át, a betét megszüntetésével egyidejűleg).
- Átvezetés lekötött számláról bankszámlára (ügyfél számlái között részösszeg, teljes összeg a betét megszüntetésével egyidejűleg)
- Átutalás lekötött számláról bankszámlára (más ügyfél számlájára kivételes esetekben)
- Takarékszövetkezet számlabetét ellen - végrehajtás keretében - benyújtott beszedési megbízások

Átutalás a Takarékszövetkezet számlabetétről - a megtakarításon alapuló jellege miatt - csak rendkívüli esetekben engedélyezett. Bár a Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött szerződésben a betét megszüntetésekor történő átutalás teljesítésére vállal csak kötelezettséget, rendkívüli esetekben mód van a számláról történő átutalásra is.

A betétszámláról történő átutalásra csak abban az esetben kerülhet sor, ha a természetes személy ügyfél nem rendelkezik bankszámlával, tehát nincs mód a betétfelmondás bankszámlára történő átvezetésére, és onnan a megfelelő célszámla felé történő utalásra. Az átutalás összege az elhelyezett betétösszeg meghatározó - jelentős - része kell, hogy legyen. Tetszőleges célszámla felé történő utalás csak a természetes személyek esetében engedélyezett. A megtakarítási cél igazolására külön okmányok bemutatását nem követeli meg a Takarékszövetkezet, az ügyfél szóbeli tájékoztatását, illetve az átutalási megbízásra írt közleményét elfogadja.

Amennyiben a vállalkozó betéttulajdonos pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkezik a Takarékszövetkezetnél, átutalás csak és kizárólag az ügyfél más banknál vezetett pénzforgalmi számlájára lehetséges!

Közös szabály

A kamatnapok száma 365. A kamat változó. A lekötési idő lejáratá előtt felvett betétre felmondásos kamat jár.

A Hirdetményben megjelölt kamatok alapján a kamatösszeg a következőképp számítható:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{futamidő (nap)}}{365 \times 100}$$

Fogyasztási kölcsön

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

A fogyasztási kölcsön fajtái:

- személyi
- áruvásárlási
- külön megállapodásos
- közműberuházási hitel.

Személyi hitel: Természetes személyek általános célú és felhasználású kölcsönigényeinek kielégítésére szolgál.

Áruvásárlási hitel: Természetes személyek áruvásárláshoz kapcsolódó kölcsönigényeinek kielégítésére szolgál. Fogyasztási cikknek minősülnek mindazok az áruk, amelyek a mindennapi élet szokásos használati tárgyai körébe tartoznak, ide nem értve az elfogyasztható dolgokat, a szavatosságukat és használhatóságukat a kölcsön futamidején belül elvesztő tárgyakat és a használtan nem értékesíthető termékeket.

A fogyasztási cikknek nem minősülő használati tárgyak megvásárlására kölcsön nem folyósítható.

Külön megállapodásos hitel: Olyan áruvásárlási hitel, amely kizárólag a Takarékszövetkezettel megállapodást kötött vállalkozások áruvásárlásából történő vásárlás esetén alkalmazható.

Közműberuházási hitel: Közműfejlesztéshez igénybe vehető lakossági hitel.

Fogyasztási hitelt igényelhet, aki:

- egyéni vállalkozó,
- betéti társaság munkaviszonnyal nem rendelkező, munkát végző tagja,
- min. 6 hónap munkaviszonnyal rendelkezik, jövedelme munkaviszonyból származik (nem Gyes, Gyed, segély, juttatás, egyéb szociális jellegű járadék),
- nyugdíjas és terhelhető nyugdíjjal rendelkezik,
- vagy – amennyiben az adósminősítés alapján szükséges – a fenti követelmények megfelelő adóstársat, készfizető kezest tud biztosítani.

Semmis az a fogyasztási kölcsönszerződés, amelyik nem tartalmazza:

- a szerződés tárgyát,
- az éves, százalékban kifejezett teljes hiteldíjmutatót, a hiteldíjmutató számítása során figyelembe nem vett egyéb – esetleges – költségek meghatározását és összegét, vagy ha az ilyen költségek pontosan nem határozhatók meg, az ezekre vonatkozó becslést,

- a szerződéssel kapcsolatos összes költséget, ideértve a kamatokat, járulékokat, valamint ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- azon feltételeknek, illetőleg körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, vagy ha ez nem lehetséges, az erről szóló tájékoztatást,
- a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,
- a szükséges biztosítékok meghatározását, valamint
- a szerződéshez kapcsolódóan a fogyasztótól megkövetelt biztosítások megjelölését.

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

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

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

A fogyasztási kölcsön maximális futamideje 60 hónap.

A kölcsön minimális összege 50.000 Ft.

Abban az esetben, ha a kért hitel összege eléri az 1.500.000 Ft-ot, ingatlanfedezet biztosítása kötelező.

Ingatlanfedezet bevonásával folyósított személyi kölcsön²

Ingatlanfedezet bevonásával folyósított személyi kölcsönt az a *magánszemély* igényelhet a Takarékszövetkezetnél, aki:

1. jövedelemigazolással rendelkezik
2. fedezeti értékkel rendelkező ingatlant tud a kölcsön biztosítékaul felajánlani és
3. kitölti az ingatlanfedezet adatait tartalmazó Nyilatkozatot.

Az ingatlanfedezet 30 napnál nem régebben kiállított tulajdoni lap eredeti példányával igazolható.

Az ingatlan forgalmi értékének megállapítására két módszer létezik:

1. az ingatlan forgalmi értékét a hitelügyintéző állapítja meg a Takarékszövetkezet szabályai szerint
2. amennyiben az ügyfél a Takarékszövetkezet érték meghatározásával nem ért egyet, illetőleg az ingatlan nem a táblázatban megjelölt településeken fekszik, az ingatlan értékét hivatalos értékbecslő határozza meg.

A Takarékszövetkezet szempontjából számított forgalmi érték az ingatlanra bejegyzett terhek összegével csökkentett érték. Azaz:

Forgalmi érték = számított érték vagy a hivatalos értékbecslés értéke – Bejegyzett terhek

A kérelmező hitelképességét az ingatlan megállapított fedezeti értéke határozza meg. A kölcsön összege maximum a számított forgalmi érték fele.

A Takarékszövetkezet a kölcsön folyósítását az ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás megkötése után teljesíti, legkorábban akkor, amikor az ügyfél a biztosító megfelelő tartalmú nyilatkozatát a Takarékszövetkezetnek átadja.

Két személy közös tulajdonában álló ingatlan (pl.: házastársak közös tulajdonában álló ingatlan) fedezete esetén a tulajdonosok közös kérelmet nyújtanak be, amelynek alapján adós és adóstársi minőségben lesznek részesei a hitelügyletnek. Ha a házastárs nem hitelképes, helyette más adóstársat kell bevonni.

Több személy tulajdonában álló ingatlan esetén a kérelmet benyújtót kell a hitelszerződésben megnevezni. A hitelügyletnek a többi tulajdonos is részese, tekintettel arra, hogy az ingatlanfedezetre vonatkozó jelzálogszerződést az összes tulajdonos aláírja.

A kölcsön kondícióit a Takarékszövetkezet személyi hitelekre vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

A kölcsön fedezete minden esetben az adós, adóstárs jövedelme, továbbá a kölcsön fedezeteként felajánlott ingatlan.

Amennyiben a hitelkérelem beadása és a folyósítás között 30 nap eltelt, az ügyfél egy 3 napnál nem régebbi – a hitelbírálat alapjául szolgálóhoz képest változatlan adattartalmú – tulajdoni lap szemle átadásával kérheti a hitel folyósítását, amennyiben a folyósítás egyéb feltételeinek megfelel.

A jelzálogbejegyzés illetékét, a hitelbírálati díjat és a folyósítási jutalékot a Takarékszövetkezet a folyósítás előtt levonja az engedélyezett hitel összegéből.

A kölcsön *annuitásos törlesztésű*, azaz azonos törlesztő részletekkel kerül visszafizetésre. A kölcsön törlesztése havonta történik a Takarékszövetkezet által meghatározottak és a kölcsönszerződésben is rögzítettek szerint.

Lakossági folyószámlához kapcsolódó hitel

A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel – a folyószámlája mellé folyószámlahitelt igényelhet.

A Takarékszövetkezetnél állami kamattámogatásos, új lakás építésére/vásárlására vonatkozó kölcsön felvétele esetén a megnyitott bankszámla mellé hitelkeret igénylése kötelező.¹

A folyószámlahitel a Számlatulajdonos igényei alapján folyamatosan megújítható hitelkeret. A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy:

1. az Ügyfél legalább 3 hónapja rendelkezik a Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlával,
2. a bankszámla fedezetlensége esetén tartozását az első írásbeli felszólításra rendezte,
3. a számlavezető egységnek nincs tudomása olyan tényről, amely az ügyfelet hitelképtelennek minősíti, (pl. nincs lejárt hiteltartozása, a Takarékszövetkezet a kérelem benyújtását megelőzően nem mondta fel fedezetlenség miatt a bankszámlához tartozó szerződést, stb.)
4. a szerződés megkötését megelőzően legalább 3 hónapon keresztül a lakossági bankszámlára rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, más bankszámláról, illetve hitelintézettől érkező átutalás) érkezett.

Állami kamattámogatásos, új lakás építésére/vásárlására vonatkozó kölcsön felvétele esetén – természetesen – csak a 3. pontban foglalt feltételt kell teljesítenie az ügyfélnek.¹

A hitelkeret összege a Számlatulajdonos bonitásától függ, a hitelkérelem benyújtását megelőző 3 hónap rendszeres jóváírásainak maximum három havi átlagában lehet meghatározni, új lakás építésére/vásárlására vonatkozó kölcsön felvétele esetén pedig a számlatulajdonos igazolt egyhavi jövedelme.

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

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

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó, amely lejárat előtt a Számlatulajdonos írásos kérése alapján - a Takarékszövetkezet döntésének függvényében - további egy évvel meghosszabbítható.²

A kamatnapok száma 365. A kamat változó mértékű.

Állami kamattámogatásos hitelek és állami támogatások új lakás vásárlására és építésére

Az új lakás építésére és vásárlására vonatkozó állami támogatásokat a Takarékszövetkezet a többször módosított 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet alapján nyújtja. Az igénybevétel részletes feltételeit a hivatkozott Kormányrendelet tartalmazza.

1. Kiegészítő kamattámogatás

A hitelt igénybe vehetik:

- házaspárok, ha legalább egyikük támogatott személy,
- gyermeket nevelő támogatott magánszemélyek,
- a Gazdasági Minisztérium által kiadott engedéllyel rendelkező külföldi házaspár vagy gyermeket nevelő külföldi személy.

A hitel igénybevételének feltételei:

- a telekár nélküli bruttó építési költség, illetve a vételár bruttó értéke nem haladhatja meg a 30.000.000.-Ft-ot,
- lakásépítés esetén az építési engedélyt első ízben 1999. január 1-jét követően adták ki,
- lakásvásárlás esetén az adásvételi szerződést 2000. január 1-jét követően kötötték meg,
- dokumentumokkal igazolja a hitelcél és a támogatásra való jogosultságot,
- nem szerepel a nem hitelezhető adósok listáján,
- rendszeres jövedelemmel rendelkezik,
- jövedelme eléri a mindenkori minimálbért,
- az igénylő min. fél éves munkaviszonnyal rendelkezik
- vállalja, hogy más hitelintézettől kölcsönt a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül a kölcsönszerződés lejártáig nem vesz fel,
- lakossági folyószámlát nyit és bankkártyát igényel,
- a lakossági folyószámlához folyószámla hitelkeret szerződést köt.¹

A hitel összege: az ingatlan építési költségének, illetve vételárának **70%-a**, de maximum **15.000.000 Ft**.

További ingatlanfedezet bevonása esetén lehetőség van a 15.000.000.- Ft-ot meg nem haladó építési költség ill. a vételár **100%-ának** megfelelő összegű hitel igénybevételére is kedvező feltételekkel.

Az állami támogatással csökkentett *kamat mértéke évi 6 % + 2,1 % kezelési költség.*

A hitel futamidejének maximális korlátja nincs, az állami támogatás időtartama **20 év**.

A hitel visszafizetése havi egyenlő részletekben történik.

A hitel biztosítéka elsősorban az építeni, megvásárolni kívánt ingatlanra bejegyzett jelzálogjog.

Abban az esetben, ha az Ügyfél már rendelkezik lakástulajdonnal, a kiegészítő állami kamattámogatás igénybe vehető, azonban az egyéb lakáscélú támogatások – mint megelőlegező kölcsön, lakásépítési kedvezmény, nem.

A kiegészítő kamattámogatásos kölcsön felvételével egyidőben megelőlegező kölcsön, lakásépítési (vásárlási) kedvezmény is igényelhető abban az esetben, ha az igénylő(k) a törvényben előírt feltételeknek megfelel(nek).

A támogatott személynek a közvetlen támogatás és a kiegészítő kamattámogatás igénybevételekor a következőket kell bemutatnia:

- új lakás vásárlása esetén az adás-vételi szerződésben szereplő vételárról szóló, saját nevére, az általános forgalmi adóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóköteles termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról kiállított számlákat
- lakás építése vagy építtetése, bővítése, korszerűsítése esetén a hitelintézet által elfogadott költségvetésben szereplő teljes költség legalább 70%-át, illetve ha kamattámogatott kölcsön és közvetlen támogatások együttes összege magasabb, akkor ennek összegét kitevő, saját nevére kiállított számlákat. A számla kibocsátója a kibocsátás időpontjában az állami adóhatóság nyilvántartásában működő adóalanyként kell szerepeljen.

A támogatott személynek írásban hozzá kell járulnia, hogy:

- személyazonosító adatait, valamint a támogatásra vonatkozó információkat a támogatás szabályszerű igénybevételének ellenőrzése céljából a hitelintézet átadja az állami adóhatóság részére,
- az állami adóhatóság a bizonylatok valóságát, a bennük foglalt gazdasági esemény megtörténtét, a közvetlen támogatások, a kiegészítő kamattámogatás igénybevételének jogszerűségét, felhasználásának szabályszerűségét a helyszínen (a lakásban is) ellenőrizze és annak eredményéről a hitelintézetet tájékoztassa.

Megszűnt annak lehetősége, hogy magánszemély által értékesítési célra épített, használatbavételi engedéllyel rendelkező lakást egy másik magánszemély új lakásként a közvetlen támogatások és/vagy a kiegészítő kamattámogatásos hitel igénybe vételével vásároljon meg.

Lakásvásárlás esetén a közvetlen támogatás akkor igényelhető, ha az eladó az igénylőnek nem közeli hozzátartozója és nem élettársa.

A támogatott személy kamattámogatásra csak le nem járt tőketartozása után jogosult.

2. A megelőlegező kölcsön:

Gyermeektelen fiatal házaspár két születendő gyermek, egygyermekes fiatal házaspár további egy gyermek vállalása esetén – megfelelő ingatlanfedezet mellett – új lakás építéséhez/vásárlásához a lakásépítési (vásárlási) kedvezményt a vállalt gyermekek után megelőlegező kölcsönként igénybe veheti.

/Fiatal a házaspár, ha a szerződés megkötésének időpontjában a házastársak egyike sem töltötte be a 40. életévét./

A gyermekvállalás teljesítésére vonatkozó határidő egy gyermek esetében 4 év, két gyermek esetében 8 év.

A megelőlegező kölcsön igénybevételének további feltételei megegyeznek a lakásépítési (vásárlási) kedvezmény igénybevételének feltételeivel.

3. A lakásépítési kedvezmény:

Lakásépítési kedvezményt csak új lakás felépítésére, vagy értékesítés céljára épített új lakás megvásárlására lehet igénybe venni.

A lakásépítési kedvezmény akkor igényelhető, ha:

- 1) az igénylőnek, házastársának, élettársának és kiskorú gyermekének, együttköltöző családtagjainak *lakástulajdona, állandó használati joga vagy bérleti jogviszonya nincs*;
- 2) az igénylőnek, házastársának, élettársának és kiskorú gyermekének, együttköltöző családtagjainak
 - együttesen legfeljebb 50%-os tulajdoni hányada van egy olyan lakásban, melyet tulajdonközösség megszüntetése vagy öröklés útján szereztek, vagy
 - a lakás 1988. december 31-e előtt hasznélvezettel terheltén került a tulajdonukba és a hasznélvező a lakásban lakik, vagy
 - a lakást 1988. december 31-e után hasznélvezettel terheltén öröklék, és a hasznélvező a lakásban lakik.

A lakásépítési kedvezmény igénybevételénél vizsgálni kell a *méltányolható lakásigényt*. A méltányolható lakásigény függ az új lakásba költözők számától, a lakószobaszámtól és a Gazdasági Minisztérium által közzétett építési költségtől, ill. vételártól.

A lakásépítési kedvezmény összege általában *gyermekenként 900.000 Ft*, kivéve a szerződés megkötésének időpontjában meglévő, ill. utóbb született *második és harmadik gyermekeket*, akik után a kedvezmény összege *gyermekenként 1.500.000 Ft*. A kedvezmény összege *más eltartott családtagok után személyenként 30.000 Ft*.

Az igénylőknek a támogatásra való jogosultság és a kedvezmény mértékének megállapítását

- a lakásra vonatkozó adásvételi szerződés megkötését követő 120 napon belül,
- építés esetén a használatbavételi engedély kiadása előtt kell kérniük a Takarékszövetkezettől.

A lakásépítési kedvezményt ugyanazon gyermek vagy más eltartott családtag után csak egy alkalommal lehet igénybe venni.

4. A lakáscélú hitelekhez kapcsolódó adókedvezmény:

Az összevont adóalap adóját csökkenti az 1993. december 31-e után hitelintézettel megkötött lakás célú hitelszerződés alapján lakás célú felhasználásra felvett hitel adószaként (adóstarsaként) szereplő magánszemély által az adóévben a tőke, a kamat és a járulékos költség törlesztéseként megfizetett, a hitelintézet által igazolt összeg

a) 40 százaléka, feltéve, hogy a hitel alapján a magánszemély a lakás célú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint kamattámogatásban részesül, valamint a magánszemély által a

kedvezmény alapjául szolgáló lakás célú felhasználásra felvett hitel(ek) összege a 15 millió forintot nem haladja (nem haladta) meg, továbbá a hitel a következő célok valamelyikét szolgálja:

aa) belföldön fekvő lakótelek, új lakás tulajdonjogának, valamint új lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerthes szerződés keretében történő megszerzése; új lakásnak minősül az a lakás, amelynek első átruházására a kedvezmény alapjául szolgáló hitel felhasználásával került sor, amennyiben azt a tulajdonjogot szerző magánszemélyt megelőzően más lakcímként nem jelentette be,

ab) belföldön fekvő lakás építése, építtetése;

b) 30 százaléka az a) pontban nem említett esetekben, feltéve, hogy a magánszemély által a kedvezmény alapjául szolgáló lakás célú felhasználásra felvett hitel(ek) összege a 10 millió forintot nem haladja (nem haladta) meg.

A magánszemély által igénybe vehető adókedvezmény összege adóévenként nem haladhatja meg a 120 ezer forintot.

5. Fiatalok otthonteremtési támogatása

A fiatalok otthonteremtési támogatására a gyermeke(ke)t nevelő, 35 év alatti házastársak, élettársak vagy egyedülálló személyek jogosultak a használt lakás vásárlásához szükséges önerő növelése érdekében, amennyiben az ingatlan vételára nem haladja meg Budapesten és megyei jogú városokban a 12 millió forintot, vidéken a 8 millió forintot, és tulajdonukban nincs lakás. A támogatás összege nem haladhatja meg az adás-vételi szerződés szerinti vételár 80%-át, és a támogatás mértéke a lakásépítési kedvezmény összegének a fele („félszocpol”).

Ugyanazon gyermek után egy közvetlen támogatás – a lakásépítési kedvezmény vagy a fiatalok otthonteremtési támogatása – vehető igénybe.

6. A fiatalok lakáskölcsönéhez kapcsolódó állami kezesség vállalásának

Az állami kezesség tárgya, mértéke

Az állam a 4/2005. (I.12.) Korm. rendeletben foglalt feltételek teljesülése esetén készfizető kezességet vállal a központi költségvetés terhére a lakáscélú ingatlan építéséhez, vásárlásához a Takarékszövetkezettől igényelt kölcsön összegének a hitel fedezetül szolgáló, a hitelcél szerinti lakásingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át meghaladó részére, legfeljebb e hitelbiztosítéki érték 100%-áig (a továbbiakban: garantált hitelrész). Az állami kezességvállalás mértéke a garantált hitelrész és az erre felszámított kamat és kezelési költség 100%-a.

A garantált hitelrész összegét a fedezetül szolgáló, hitelcél szerinti ingatlan hitelbírálatkor megállapított hitelbiztosítéki értéke alapján kell meghatározni. Az ingatlan hitelbiztosítéki értékének futamidő alatt történő változása nem érinti a garantált hitelrész összegét.

Amennyiben a garantált hitelrész részben vagy egészben deviza alapú hitelrész, az állami kezességvállalás e hitelrész tekintetében a devizában rögzített összegre vonatkozik.

Az állami kezességvállalás időtartama a garantált hitelrész első folyósítási napjától a felvett kölcsön és járulékai visszafizetéséig, illetve az állami kezesség beváltásáig áll fenn.

A jogosultak köre

Az állami kezességvállalással biztosított hitelt házastársak, élettársak, valamint gyermeket nevelő egyedülálló személyek vehetik igénybe, ha:

- ✓ a hitelkérelem benyújtásakor a házastársak, vagy az élettársak egyike sem töltötte be a 30. életévét, illetve a gyermeket nevelő egyedülálló személy nem töltötte be a 30. életévét,
- ✓ a házastársak, vagy az élettársak legalább egyike, illetve a gyermeket nevelő egyedülálló személy támogatott személy,
- ✓ ha az igénylőnek, házastársának, élettársának és kiskorú gyermekének, valamint a vele együttköltöző családtagjainak lakástulajdona, állandó lakáshasználati joga vagy önkormányzati tulajdonban lévő, illetőleg szolgálati vagy munkakörhöz kötött lakásra bérleti jogviszonya nincs, vagy arról érvényesen írásban lemondott és a bérbeadó azt írásban elfogadta. Ettől eltérően a kezesség akkor is igénybe vehető, ha az igénylőnek, házastársának, élettársának, kiskorú gyermekének, valamint a vele együttköltöző családtagjának
 - a) együttesen legfeljebb 50%-os tulajdoni hányada van egy olyan lakásban, amely tulajdonközösség megszüntetése vagy öröklés útján került a tulajdonukba, vagy
 - b) a tulajdonában lévő lakása lebontását a települési önkormányzat jegyzője elrendelte vagy engedélyezte, vagy
 - c) a lakás több mint két éve öröklés vagy ajándékozás jogcímén haszonélvezettel terhelten került a tulajdonába és a haszonélvező bent lakik.
- ✓ lakásvásárlás esetén az eladó az igénylőnek nem - a Ptk. 685. § b) pontja szerinti - közeli hozzátartozója és élettársa. Ez alól kivétel a közös tulajdon megszüntetése, ide nem értve a házasság, illetve az élettársi kapcsolat fennállása alatt a házastársak, illetve élettársak között fennálló közös tulajdon megszüntetését.
- ✓ az igénylőnek (adósnak), adóstársnak, ezek házastársának, élettársának és szülői felügyelete alatt álló kiskorú gyermekeinek, valamint az együttköltöző családtagjainak írásban tett nyilatkozata alapján államilag támogatott lakásépítési, -vásárlási, -bővítési célú fennálló kölcsönük (a továbbiakban együtt: államilag támogatott kölcsön) nincs, illetve, ha az e pontban felsorolt személyeknek államilag támogatott kölcsönük van, és együttes nyilatkozatukban vállalják, hogy azt a korábbi kölcsönt folyósító hitelintézetnek az új kölcsönszerződés aláírását követő 360 napon belül visszafizetik.

A kölcsön felvételénél a fentiek szerint meghatározott adós(ok) mellett adóstárs az adós(ok) közeli hozzátartozója [Ptk. 685. § b) pont] lehet.

Támogatott személy: a magyar állampolgár, valamint a munkavállalók Közösségen belüli szabad mozgásáról szóló 1612/68/EGK tanácsi rendeletben meghatározott jogosulti körbe tartozó személy, aki Magyarországon munkavállaló és a támogatás igénylésének időpontjában érvényes tartózkodási engedéllyel rendelkezik, a munkajogi vagy foglalkoztatási jogviszonya fennállásának időtartama alatt. A munkajogi vagy foglalkoztatási jogviszony fennállását a nem magyar állampolgárnak munkáltatói igazolás benyújtásával kell igazolnia.

Egyedülálló: az a személy, aki hajadon, nőtlen, özvegy vagy elvált és nincs élettársa.

Az egyedülálló személynek, illetve az élettársi kapcsolatban élőknek e családi állapotuk fennállásáról írásban kell nyilatkozniuk.

Gyermek: az igénylő vér szerinti és örökbe fogadott gyermeke, az igénylő gyámsága alatt álló legalább egy éve vele együtt élő és általa eltartott gyermek, az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek, aki a gyermek- és ifjúságvédő intézettel kötött megállapodás alapján legalább egy éve él az igénylőnél és

1. a 16. életévét még nem töltötte be,
 2. a 16. életévét már betöltötte, de oktatási intézmény nappali tagozatán tanul és a 25. életévét még nem érte el,
 3. a 16. életévét már betöltötte, de testi vagy szellemi fogyatékosága (betegsége) miatt munkaképességét legalább hatvanhét százalékban elvesztette és ez az állapota legalább egy éve tart, vagy egy év alatt előreláthatóan nem szűnik meg.
- A gyermek státuszt a Takarékszövetkezet felé az igénylőnek hivatalos iratokkal (születési anyakönyvi kivonat, bírósági végzés, iskolalátogatási igazolás, orvosi igazolás, stb.) kell igazolnia

Tulajdonjog a hitelcél szerinti ingatlanban

Az állami kezességvállalás feltétele, hogy a házastársak vagy az élettársak a kölcsön adósaai legyenek és a hitelcél szerinti ingatlanban közös tulajdonjogot szerezzenek, illetve a gyermeket nevelő egyedülálló személy a kölcsön adósa legyen és a hitelcél szerinti ingatlanban tulajdonjogot szerezzen. A hitelcél szerinti ingatlanban kizárólag a házastársak, vagy az élettársak, vagy a gyermeket nevelő egyedülálló személy, valamint gyermekeik szerezhetnek tulajdonjogot.

Állami kezesség mellett adható hitellel kapcsolatos előírások

Az állami kezesség igénybe vehető új vagy használt lakás vásárlására, illetve új lakás építésére nyújtott, támogatott és nem támogatott hitelekre, köztük deviza alapú hitelekre is.

A hitelcél szerinti ingatlan vételára, új lakás építése vagy vásárlása esetén pedig a telekár nélkül számított általános forgalmi adót tartalmazó építési költsége vagy vételára (a továbbiakban együtt: az ingatlan vételára) nem haladhatja meg:

- a) Budapesten és megyei jogú városokban használt lakás esetén a 12 millió forintot, új lakás esetén a 15 millió forintot,
- b) más településeken használt lakás esetén a 8 millió forintot, új lakás esetén a 12 millió forintot.

Az állami kezességvállalás feltétele, hogy a kölcsön teljes hiteldíj mutatójának mértéke kisebb legyen, mint a kölcsönt nyújtó Takarékszövetkezet által állami kezességvállalás nélkül, azonos devizanemben, kamattámogatás szempontjából azonos feltételekkel nyújtott lakáskölcsön teljes hiteldíj mutatója.

A nyújtott kölcsön teljes összege nem haladja meg a hitelcél szerinti ingatlan vételárának, új lakás vásárlása vagy építése esetén pedig a telekárral együtt számított, általános forgalmi adót tartalmazó vételárának vagy építési költségének 90%-át.

Az adós(ok), illetve adóstársak hitelképessége a jövedelmi helyzetüket is figyelembe véve a kölcsön teljes összegére vonatkozóan fenn kell álljon.

Kölcsönszerződés kötelező tartalmi elemei

Az Adósoknak a kölcsönszerződésben hozzá kell járulniuk ahhoz, hogy a kezességvállalás feltételeinek ellenőrzése érdekében, a kezességvállalással érintett állomány meghatározása céljából, továbbá a kezesség beváltása esetén a meghatározott személyes adataikat és a hitelre vonatkozó adatokat a Takarékszövetkezet továbbítsa az Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal és a Magyar Államkincstár részére, ahol az adatokat a kezességvállalással nyújtott kölcsön teljes visszafizetéséig kezelik.

A kezességvállalási díj

A hitelfelvevő a 2006. január 1-jét követően benyújtott hitelkérelmek esetén az állami kezességvállalás után a központi költségvetés javára kezességvállalási díjat köteles fizetni, amit kérésére a Takarékszövetkezetnek meg kell hiteleznie. Amennyiben a hitelfelvevő nem kéri a kezességvállalási díj meghitelezését, egy összegben megfizetheti a díj összegét a Takarékszövetkezet részére.

A díj mértéke a garantált hitelrész – kezességvállalási díj nélkül számított – összegének 2%-a.

7. Állami készfizető kezességgel biztosított kiegészítő kamattámogatásos hitel köztisztviselőknek, a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak és a Magyar Honvédség hivatásos állományú katonáinak:

Ha a köztisztviselő, a fegyveres szervek hivatásos állományú tagja, a Magyar Honvédség hivatásos állományú katonája (a továbbiakban együttesen: Igénylő) lakás építéséhez, vásárlásához hitelintézettől igényelt – a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerint kamattámogatott – kölcsön összege meghaladja e lakásingatlan hitelbiztosítéki értékének a hitelintézet által meghatározott legmagasabb arányát, a különbözetre az állam – amennyiben az alább felsorolt feltételeknek az Igénylő megfelel – készfizető kezességet vállal. Az állami kezességvállalás – az erre az állammal szerződésben kötelezettséget vállaló – hitelintézeten keresztül vehető igénybe.

Az állami készfizető kezesség

- A) azon köztisztviselőnél áll fenn, aki
- a) határozatlan időre létesített közszolgálati jogviszonyt;
 - b) legalább három éves közigazgatási gyakorlattal rendelkezik;
 - c) felmentési vagy lemondási idejét nem tölti;
 - d) ellen nem folyik fegyelmi eljárás, vagy
 - e) nem áll büntetőeljárás alatt és
 - f) saját maga, illetve vele közös háztartásban élő házas- vagy élettársa – az igénylés időpontjában – állami kezességvállalással biztosított lakáscélú hitel törlesztésére nem kötelezett.

Az a)-d) pontokban foglalt feltételek teljesülését, valamint a kezességvállalás alapjául szolgáló közszolgálati jogviszony fennállását a közigazgatási szerv vezetője igazolja.

Az e)-f) pontokban foglalt feltételek teljesüléséről a köztisztviselő nyilatkozik.

- B) azon a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjánál áll fenn,
- a) akinek a szolgálati viszonyban eltöltött ideje meghaladja a három évet;
 - b) akinek nincs folyamatban a hivatásos szolgálati viszonyának megszüntetése;
 - c) aki ellen nem folyik fegyelmi eljárás;
 - d) aki ellen nem folyik büntetőeljárás;
 - e) aki saját maga, illetve vele közös háztartásban élő házas- vagy élettársa – az igénylés időpontjában – állami kezességvállalással biztosított lakáscélú hitel törlesztésére nem kötelezett.

Az a)-c) pontokban foglalt feltételek teljesülését, valamint a kezességvállalás alapjául szolgáló hivatásos szolgálati viszony fennállását az állományilletékes parancsnok igazolja.

A d)-e) pontokban foglalt feltételek teljesüléséről a fegyveres szervek hivatásos állományú tagja nyilatkozik.

- C) azon a Magyar Honvédség hivatásos állományú tagjánál áll fenn,
- a) akinek a szolgálati viszonyban töltött ideje meghaladta a három évet;
 - b) aki ellen nem folyik fegyelmi eljárás;
 - c) aki ellen nem folyik büntetőeljárás;
 - d) akinek nincs folyamatban a hivatásos szolgálati viszonyának megszüntetése;
 - e) aki korábban vagy egyidejűleg lakhatási támogatásként vissza nem térítendő juttatásban nem részesült, illetve nem részesül;
 - f) aki az általa és a vele együttköltöző hozzátartozója által bérelt (használt) HM rendelkezésű lakást kiürítve visszaadja a bérbeadónak;
 - g) aki saját maga, illetve vele közös háztartásban élő házas- vagy élettársa – az igénylés időpontjában – állami kezességvállalással biztosított lakáscélú hitel törlesztésére nem kötelezett.

A c) és a g) pontok kivételével a fenti pontokban foglalt feltételek meglétét, valamint a kezességvállalás alapjául szolgáló hivatásos szolgálati viszony fennállását a jogszabályban meghatározott központi szerv igazolja.

A c) és a g) pontokban foglalt feltételek teljesüléséről a Magyar Honvédség hivatásos állományú tagja nyilatkozik.

Az Igénylő a fenti általános szabályok szerint vehet fel kiegészítő kamattámogatásos kölcsönt. A kapcsolódó jelzálogszerződést is közjegyzői okiratba kell foglalni.

Amennyiben az Igénylőnek a (köz)szolgálati (jog)viszonya a Ktv. 49/I.§ (6), a Hszt. 115/A. § (6), és a Hjt. 126/A. § (6) bekezdésében foglaltak miatt megszűnik, úgy erről a Takarékszövetkezetet a megszűnéstől számított 8 napon belül értesítenie kell. A Takarékszövetkezet ekkor az Igénylővel írásban haladéktalanul közli a még fennálló állami kezességgel biztosított kölcsönösszeg 2%-ában megállapított egyszeri kezességvállalási díjat, melyet az Igénylőnek a (köz)szolgálati (jog)viszonya megszűnésének napját követő 30 napon belül a Takarékszövetkezetbe be kell fizetnie. A Takarékszövetkezetnek a beszedett díjat 8 napon belül átutalja a központi költségvetés részére. Ha az Adós az egyszeri kezességvállalási díjat nem fizette meg, úgy a Takarékszövetkezetnek erről, valamint az Igénylő adatairól (név, leánykori név, anyja neve, adóazonosító jele, lakóhelye, a kölcsöncéllal érintett lakás címe, helyrajzi száma) 8 napon belül értesítenie kell a Kincstári Vagyoni Igazgatóságot a kezességvállalási díj behajtása érdekében.

A Magyar Állam készfizető kezessége az Adós által e kezességre tekintettel felvett kölcsön visszafizetéséig, illetve az állami készfizető kezesség beváltásáig áll fenn. Amennyiben a kezesség beváltására kerül sor – ha az Igénylő a kölcsön lejáratakor a kölcsöntartozást részben vagy egészben nem fizette meg, valamint ha a Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést belső szabályzata szerint

felmondja – úgy az állami kezesség beváltásakor a Takarékszövetkezet a PM részére köteles megküldeni:

- az Igénylő adatait (név, leánykori név, anyja neve, adóazonosító jele, lakóhelye, a kölcsöncéllal érintett lakás címe, helyrajzi száma);
- a kölcsönszerződést, annak felmondását igazoló, az Adósok részére postázott értesítő levelet;
- a (köz)szolgálati (jog)viszonyról szóló igazolás másolatát;
- és a Takarékszövetkezet nyilatkozatát arról, hogy az Igénylő a felmondás után nem vagy csak részben fizette meg tartozását.

A lakás-takarékpénztári előtakarékoskodással kombinált, új lakás építésére és vásárlására vonatkozó, állami kiegészítő kamattámogatásos kölcsön

A változó kamatozású lakás-takarékpénztári előtakarékoskodással kombinált, új lakás építésére és vásárlására vonatkozó, állami kiegészítő kamattámogatásos kölcsön (kombi hitel) maximálisan kihasználja az állami támogatásokat, mert lehetővé teszi a lakásépítési/vásárlási kedvezmény, az adó-visszatérítési és a kiegészítő kamattámogatás mellett a lakás-takarékpénztári előtakarékoskodásra igénybe vehető állami támogatás kihasználását is.

A kombi hitel min. 10 éves futamidejű.

A kombi hitel alacsony kezdő törlesztésű. A hitel futamidejének első 8 évében az ügyfél – ammellett, hogy fizeti a lakás-takarékpénztári megtakarítást - a Takarékszövetkezetnek csak a kölcsön kamatát és kezelési költségét (részfolyósítás esetén kamatot és rendelkezésre tartási jutalékot) köteles megfizetni. Az induló törlesztőrészlet a lakás-takarékpénztári megtakarítással együtt is kevesebb, mint az ugyanolyan feltételek (összeg, futamidő, hiteldíj) mellett nyújtott egyenletes törlesztésű lakáshitelé.

Hiteligénylés, szerződéskötés:

A kombi hitelt csak azon devizabelföldi természetes magánszemélyek igényelhetik, akik megfelelnek az új lakás vásárlására és építésére vonatkozó állami kamattámogatásos hitelek és állami támogatások feltételeinek és sem szerződő félként, sem pedig kedvezményezettként nincs élő lakás-takarékpénztári előtakarékosági szerződésük, állami támogatásban a fenti jogcímen nem részesülnek.

A hitelfelvevőnek a kölcsön biztosítására a Fundamenta Lakáskassza Rt.-vel hosszú módosítási (7 év 9 hónap megtakarítás), saját névre szóló, 5.260.000 Ft szerződéses összegű lakás-előtakarékosági szerződést kell kötniük, melyben kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet kötelesek megjelölni, így hozzájárulnak ahhoz, hogy a megtakarítási időszak alatt felhalmozott befizetések, állami támogatások és betéti kamatok összege (kiutalási összeg) a Takarékszövetkezetet illesse meg.

A hitelfelvevő a lakás-előtakarékosági szerződés felmondására, szüneteltetésére, módosítására – pl.: a szerződéses összeg felemelésére, csökkentésére, megosztásra és összevonásra, továbbá az állami támogatás igénybevételeinek törlésére – kizárólag a Takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával jogosult.

A hitelszerződésben a hitelfelvevő vállalja, hogy a Takarékszövetkezetnél lakossági folyószámlát nyit, és erről a számláról teljesíti:

- a lakás-takarékpénztári előtakarékoskodás ideje alatt rendszeres átutalási megbízás megadásával a Fundamenta Rt. részére teljesítendő havi 20.000 Ft összegű megtakarítást,
- a fedezetül felajánlott ingatlanra kötött vagyonbiztosítási díj rendszeres befizetését.

A hitel törlesztése:

A kombi hitel induló törlesztőrésze alacsony. A lakás-előtakarékossági szerződésnek megfelelően a megtakarítási időszak alatt a hitelfelvevő köteles a havi megtakarítási összeget (20.000 Ft) a lakástakarékpénztárnak átutalni.

A kiutalási összegnek a Takarékszövetkezetnél történő jóváírásáig a hitelfelvevő a Takarékszövetkezet részére köteles a kifolyósított kölcsön összege után felszámított, időarányosan elszámolt ügyleti kamatot és kezelési költséget megfizetni. Amennyiben a kölcsön folyósítása szakaszosan történik, a hitelfelvevő a részfolyósítás ideje alatt a kifolyósított kölcsön összege után felszámított időarányosan elszámolt ügyleti kamatot, valamint a ki nem folyósított kölcsön összege után rendelkezésre tartási jutalékot köteles megfizetni.

Az engedményezett kiutalási összeget a Takarékszövetkezet a Fundamenta írásos tájékoztatása alapján, a hivatalos tudomásra jutást követő 3 munkanapon belül köteles a hitelfelvevő hitelszámláján jóváírni. A kiutalási összeg elsődlegesen az időarányos hitelkamat és egyéb kezelési költség törlesztésére szolgál, és csak a fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

Az engedményezett összegnek a hitelszámlán történő jóváírásakor a Takarékszövetkezet köteles a futamidő végéig újraszámolni a törlesztőrészt, s erről a hitelfelvevőt írásban értesíteni. A hitelfelvevő a futamidő végéig a hitel annuitásos módon meghatározott törlesztőrészletét köteles minden hó 20-áig megfizetni.

Kombi hitel esetén is lehetősége van az ügyfélnek előtörlesztésre és a szerződés módosítására.

Piaci kamatozású ingatlan-vásárlási hitel

A kölcsönfelvevők köre

Piaci kamatozású ingatlan-vásárlási kölcsön felvételére kérelmet kizárólag a jelenlegi munkahelyén min. 1/2 éves folyamatos munkaviszonnyal rendelkező *magánszemélyek* nyújthatnak be.

Nem kaphatnak kölcsönt aki:

- munkanélküli,
- sorkatona,
- akit az elmúlt három évben - előző ügyletei során - a Takarékszövetkezet „rossz”, illetve „kétes” minősítésűnek tartott, vagy akinek kockázatvállalási ügyletét a Takarékszövetkezet felmondta,
- ellen peres/végrehajtási eljárás van folyamatban, kivéve az ezen ügyfeleknek veszteségminimalizálási céllal nyújtott hiteleket.

Nem kaphat kölcsönt továbbá az, aki rendszeres igazolható jövedelemmel nem rendelkezik.

Anyasági ellátásban részesülők (gyes, gyed, tgys), egyedülállók esetén adós vagy adóstárs bevonása kötelező. A hitelfelvevő házastársát/élettársát minden esetben adósként be kell vonni.

Finanszírozható ügyletek

A kölcsön kizárólag per- és tehermentes tulajdoni lappal rendelkező *lakás, családi ház, üdülő, garázs, iroda és üzlethelység* megvásárlására fordítható.

Az ingatlan vásárlásához a Takarékszövetken kívül más hitelintézet nem kapcsolódhat.

A kölcsön összege, futamideje, kamata, fedezete

Az igényelhető kölcsön felső határa az ingatlan hivatalos értébecslésében meghatározott érték *max. 50 %-a*.

A kölcsön *kamata változó*.

Az ügyleti kamaton felül a Takarékszövetkezet hitelbírálati díjat, folyósítási jutalékot, éves zárlati költséget és minden év végi záraskor az év végi tőke tartozik állományára kezelési költséget számít fel. A Takarékszövetkezet a folyósítási jutalékot a kölcsön összegéből levonja.

A konkrét díjakat és költségeket az egyedi szerződések tartalmazzák.

A hitel futamideje *max. 10 év*.

A kölcsön fedezete

- a kölcsön havi törlesztőrészletének bele kell férnie az adós-adóstárs rendszeres nettó jövedelmének 33 %-ába;
- az adásvétel tárgyát képező ingatlanra a Takarékszövetkezet jelzálogjogot köt ki;
- az ingatlanra a Takarékszövetkezeten keresztül biztosítás kötendő, melynek kedvezményezettje a Takarékszövetkezet;
- egyéb biztosítékok az adósminősítés eredményétől függően (pl. további ingatlan vagy kezesek bevonása, opciós szerződés megkötése).

A hitelnnyújtás folyamata

A kölcsön igénylése igénylőlapon történik, amihez csatolni kell a következőket:

- 1 db eredeti, az illetékes Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés;
- cégszerűen aláírt munkáltatói igazolás az adósra/adóstársra/kezesekre,
- 30 napnál nem régebbi per- és tehermentes tulajdoni lap a megvásárolni kívánt és esetlegesen a fedezetül felajánlott ingatlanokra vonatkozóan;
- a Takarékszövetkezet által megbízott értékbecslő hivatalos értékbecslése szintén a megvásárolni kívánt és esetlegesen a fedezetül felajánlott ingatlanokra vonatkozóan;
- amennyiben a hitelfelvevő nyugdíjas, szükséges a nyugdíjas igazolvány és a nyugdíjszelvény (átutalás esetén számlakivonat).

Az adósminősítés alapján a pozitív hiteldöntés esetén sor kerül a hitel- és a jelzálogszervezés megkötésére. A Takarékszövetkezet az ügylet kockázatossága alapján opciós és/vagy kezesi szerződés megkötését is előírhatja.

A folyósítás módja az eladó számlájára történő átutalás vagy kezeihez készpénzben történő kifizetés. A kifizetés módját az adásvételi szerződésben rögzíteni kell.

Lombardhitel

A konstrukció keretében a kölcsönnyújtás az állam által kibocsátott értékpapírok, tőzsdén jegyzett értékpapírok, kereskedelmi kötvények fedezetként történő bevonása mellett történik.

A kölcsönigénylők köre

A Takarékszövetkezetben lombardhitelt igényelhet jogi személyiségű és nem jogi személyiségű társas vállalkozás, egyéni vállalkozó, valamint természetes személyek.

A természetes személy részére folyósított lombardhitel fogyasztási kölcsönnek minősül, ha a természetes személy azt nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

A kölcsön összege, futamideje, hiteldíja

A kölcsön összegének *alsó határa 50.000 Ft.* A kölcsön maximális összegét – a takarékszövetkezeti vonatkozó belső szabályzatokban foglalt előírások alapján – az ügyfél teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke és az egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat mértéke határozza meg.

A lombardhitelek futamideje általában *éven belüli*, de *éven túli* futamidőre is adható.

A lombardhitelek kamat-és költségkondícióit (hiteldíját) mindenkor az érvényes szerződések tartalmazzák.

Hitelkérelem, adósminősítés, döntés, szerződéskötés

A lombard hiteligénylést hitelkérelmi nyomtatványon kell benyújtani. Kötelező mellékletként az ügyfélnek csatolnia kell az óvadékba bevonni kívánt értékpapírok eredeti letéti igazolását, Az adósminősítés alapján a pozitív hiteldöntés esetén sor kerül a hitel- és óvadéki *szerződés megkötésére.*

Folyósítás, törlesztés

A hitel folyósítása a fedezetek letétbe helyezését, zárolását követően *egyösszegben* pénztáron keresztüli kifizetéssel vagy az ügyfél által megadott bankszámlára való átutalással történik.

A törlesztőrészletet – az ügyfél fizetőképességének és igényeinek figyelembevételével – a Takarékszövetkezet *annuitásos* módszerrel határozza meg. A kölcsön törlesztését havi részletekben kell teljesítenie az igénylőnek, a törlesztő részlet magában foglalja az esedékes kamat- és a tőketörlesztés összegét.

Előtörlesztés az ügyfél külön kérésére, a Hirdetmény szerinti díj megfizetése mellett lehetséges.

Eljárás az ügyfél kötelezettségének nem teljesítése esetén

Amennyiben az ügyfél a lombard típusú biztosítékok mellett nyújtott hitel törlesztését – kamatfizetési kötelezettségét – annak esedékességekor nem teljesíti, a Takarékszövetkezet gondoskodik az óvadék azonnali felszabadításáról, az óvadékból felszabadított összeg hiteltörlesztésre/kamatfizetésre történő elszámolásáról.

A hitelkonstrukcióba bevont értékpapírok kezelése

Az ügyfél saját tulajdonú, a Takarékbank Rt.-nél vagy a Takarékszövetkezet által elfogadott brókercégnél vezetett értékpapír számlán elhelyezett megtakarításainak zárolását a Takarékszövetkezet biztosítja. Nem lehet fedezet (óvadék) tárgya az SZJA szerinti, a befektetési kedvezmények igénybevételére szolgáló tőkeszámla.

A konstrukcióba bevonható brókercégek körét a Takarékszövetkezet határozza meg.

Amennyiben a takarékszövetkezeti kockázatvállalás futamideje alatt a fedezetül elfogadott értékpapír után osztalék-, illetve kamatfizetés következik be, úgy ezen összeget a Takarékszövetkezet a hitel törlesztésére fordítja.

A fedezetek értékének figyelemmel kísérése

Amennyiben a fedezetek értéke a kölcsönszerződés megkötésekor megállapított értékhez viszonyítva 10 %-kal csökken, úgy a Takarékszövetkezet felszólítja az ügyfelet az óvadék szükséges mértékű felemelésére. Az óvadék fedezeti értéke/takarékszövetkezeti kötelezettségvállalás arányának ismételten el kell érnie az eredetileg meghatározott értéket.

TAKARÉK Renova hitel

A Takarékszövetkezet a lakóközösség közös tulajdonában álló fűtési rendszer és az ehhez kapcsolódó épületrészek átalakítására vagy felújítására (fűtőkorszerűsítés) kölcsönt folyósít

- társasház,
 - lakásszövetkezet vagy
 - a társasházban / lakásszövetkezetben tulajdonnal rendelkező természetes személy részére, ha a fűtőkorszerűsítésben érintett társasház / lakásszövetkezet
 - a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 16 §-ban foglaltak szerint nyújtható lakóház felújítási kamattámogatás feltételeinek megfelel², és
 - a feltételek teljesítéséről a Takarékszövetkezetnek nyilatkozik,
- továbbá a hiteligénylő³ vállalja, hogy
- a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. tv. rendelkezései szerint a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Rt.-vel lakás-előtakarékossági szerződést köt, és
 - a megtakarítási időszak végén a rendelkezésére álló betét összegét a Takarékszövetkezetre hitelintézetre engedményezi a kölcsön törlesztése céljából.

A kölcsönkérelem benyújtása előtt szükséges, hogy a társasház / lakásszövetkezet közgyűlése határozzon a kölcsön felvételéről és egyéb - a beruházáshoz illetve a finanszírozáshoz - kapcsolódó döntéseket hozzon. A döntések érvényességét az Alapszabályban/Alapító Okiratban/Szevezeti és Működési Szabályzatban rögzítetteknek megfelelően a Takarékszövetkezet a kölcsönkérelem benyújtását követően ellenőrzi.

A közgyűlésen kötelezően elfogadandó határozati javaslatokat a Takarékszövetkezet a Közgyűlés rendelkezésére bocsátja, azok változtatás nélküli elfogadása a kölcsönkérelem befogadásának előfeltétele. További feltétel a nyomtatvány végén felsorolt mellékletek hiánytalan és teljeskörű benyújtása a Takarékszövetkezethez. A kérelmet az ügyfélnek minden esetben nyomtatott formában és a közgyűlési határozatban feltüntetett személyek által aláírva kell benyújtania.

A beruházás műszaki tartalmáról és költségeiről, továbbá a megvalósítás hatósági engedélyeiről a vonatkozó dokumentumok egy példányban történő csatolásával győződik meg a Takarékszövetkezet.

A kölcsönkérelmek befogadása előtt a Takarékszövetkezet a társasház / lakásszövetkezet képviselőjétől bekéri a következőket:

- a Közgyűlés, Küldöttgyűlés, Taggyűlés érvényes határozata a kölcsön felvételéről, továbbá a fedezet(ek) felajánlásáról,
- a közös képviselő nyilatkozata arról, hogy a kölcsönigénylő az állami kamattámogatásra való jogosultság jogszabályban meghatározott feltételeinek megfelel,
- a felújításban érintett ingatlanrész(ek) tulajdoni lap(jai),

² Amennyiben a társasház/lakásszövetkezet a jogszabályban előírt feltételeknek nem felel meg, a kölcsön kamattámogatás nélkül is folyósítható. Ekkor a kamat teljes összegének megfizetése az adós kötelezettsége.

³ Amennyiben a hiteligénylő a lakás-előtakarékossági szerződés megkötésére nem jogosult, a feltételek teljesítését azok vállalják, akiknek a felújítás, átalakítás érdekében áll, és megfelelnek a szerződési feltételeknek.

- engedélyköteles felújítás, átalakítás, korszerűsítés esetén a jogerős építési engedély másolata,
- a lakásszövetkezet Alapszabályának / társasház Alapító Okiratának és – ha ilyen van - a szervezet Szervezeti és Működési Szabályzatának közös képviselő és két tag által hitelesített másolata,
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat, vagy a kölcsönigénylő törvényességi felügyeletét ellátó hatóság igazolása a szervezet jogképességéről (szerepel a nyilvántartásban),
- a társasház / lakásszövetkezet aláírási címpéldánya,
- a megvalósítandó felújítás, átalakítás, korszerűsítés költségvetése,
- kivitelezői szerződés,
- műszaki ellenőri szerződés, vagy felelős műszaki vezetői nyilatkozat,
- APEH adóbejelentkezési lap,
- APEH, TB tartozás igazolás,
- hitelintézetek igazolásai a fennálló tartozásokról,
- működését a tárgyévet megelőző év(ek)ben megkezdett társasház / lakásszövetkezet esetében a közgyűlés által jóváhagyott mérleg és eredménykimutatás, legfeljebb két évre visszamenőleg,
- a Közgyűlés, Küldöttgyűlés, Taggyűlés érvényes határozata arról, hogy a társasház / lakásszövetkezet részéről ki(k) jogosult(ak) a kivitelezői számlák kifizetésének engedélyezésére.

Természetes személyek kölcsönkérelmükhöz csatolják a kölcsön fedezetül felajánlott ingatlan 15 napnál nem régebbi tulajdoni lapját. Idegen tulajdonú ingatlan esetében a tulajdonos(ok) felajánló nyilatkozatát is mellékelni kell.

Egyéni vállalkozó, egyéni vállalkozó alkalmazottja, betéti társaság munkaviszonnyal nem rendelkező, a társaságban munkát végző tagja és betéti társaság alkalmazottja esetében kizárólag az APEH által kiállított jövedelem igazolás szerint vehető figyelembe az ügyfél keresete.

A kölcsön összege nem lehet több, mint a beruházás kivitelezői szerződés szerinti költsége, és a megvalósításhoz ill. a kölcsönfelvételhez (pl.: kezelési költség) kapcsolódó járulékos kiadások együttes összege. A kölcsön összege társasháznál / lakásszövetkezetnél nem lehet kevesebb 1.000.000 Ft-nál, és nem lehet több, mint 10.000.000 Ft magánszemélyeknél pedig nem lehet kevesebb 100.000.- Ft-nál, és nem lehet több, mint 500.000.- Ft
A kölcsön összegét ezer forintos kerekítéssel kell megállapítani.

A kölcsön törlesztése a kölcsön futamidejének végén egy összegben esedékes.

A kölcsön futamideje: 48 hónap (a lakás-előtakarékossági megtakarítási időszak) + 3 hónap (a lakás-előtakarékossági betét kifizetésének kiutalási ideje).

A kölcsön törlesztésének forrása az arra jogosult személyek által kötött lakás-előtakarékossági szerződések futamidejének lejártakor a megtakarítót megillető előtakarékosági betét (szerződő által befizetett összeg + állami támogatás + kamat) összege.

A törlesztőrészt és a lakás-takarékpénztári megtakarításokat minden hónap 15-éig kell a társasház/lakásszövetkezet számlájára befizetni.

A megtakarítók a megtakarítási időszak végén nekik járó betét összegét a Takarékszövetkezetre engedményezik, amit a lakás-takarékpénztár tudomásul vesz. A lakás-takarékpénztár a betét

összegét esedékességekor közvetlenül a Takarékszövetkezetnek utalja, amiből a kölcsön törlesztése megtörténik, és az esetlegesen fennmaradó összeg a megtakarítót illeti.

A kölcsön visszafizetésének biztosítékai

A társasházak / lakásszövetkezetek közgyűlése határozatban hagyja jóvá, hogy a kölcsön visszafizetésének forrását jelentő lakás-előtakarékossági megtakarításokat a megtakarítók a közös költség részeként a Takarékszövetkezethez befizetik az ott megnyitott Működési Alap számlára. A közgyűlés felhatalmazza a szervezet képviselőjét arra, hogy esedékessége előtt 10 nappal a lakás-előtakarékossági befizetéseket a számláról a lakás-takarékpénztár felé átutalja. Az átutalás elmaradása esetén a Takarékszövetkezet gondoskodik róla, hogy a szervezet bármely ismert bankszámlája – elsősorban a Takarékszövetkezetnél vezetett - ellen benyújtott inkasszóval a szükséges összeget leemeli, és azt a lakás-takarékpénztár felé befizeti.

A társasház tulajdonosainak ingatlan tulajdonai mint ingatlan fedezetek kapcsolódnak a hitel mögé másodlagos fedettként, mert a társasház törlesztését a társasházi tulajdonosok fizetik meg a közös költségben. Ha valaki nem fizet a társasház végrehajtási jogot jegyeztet az ingatlan tulajdoni lapjára, és ha nem teljesít, érvényesíteti a végrehajtási jogát. Az árverés összegéből fizeti a ki a társasház az elmaradt törlesztést, ill. a hitel törlesztését is akár.

Természetes személy adósok esetében a társasházaknál / lakásszövetkezeteknél felsorolt fizetési biztosítékok kiegészülnek a természetes személyek által szolgáltatott egyéb biztosítékokkal (ingatlan jelzálogjog, kezések). Ekkor a kölcsön fedezete minden esetben az adós, az adóstárs és az esetleges kezések jövedelme, továbbá a kölcsön fedezetétől felajánlott ingatlan.

A kölcsön folyósítása készülségi fok szerinti szakaszos folyósítás. A folyósításhoz az elkészült munkákról kiállított számlák egy eredeti példányát vagy önbizonylatait a műszaki ellenőr és a kifizetés teljesítésének engedélyezésére meghatalmazott személy(ek) teljesítés igazolást jelentő aláírásával kell benyújtani.

A folyósítás - az utolsó számlát kivéve – nem lehet kevesebb, mint 50.000 Ft.

Az ügyfél részére a kölcsön összege (készpénz) nem adható át.

A kölcsön egyösszegű *törlesztésű*, amely a futamidő végén esedékes. A kölcsön kamatának megfizetése havonta történik a Takarékszövetkezet által meghatározottak és a kölcsönszerződésben is rögzítettek szerint.

Használt gépjármű vásárlási hitel

A Takarékszövetkezet devizabelföldi magánszemély ügyfelei részére eszközalapú gépjármű hitelt nyújt. Amennyiben az ügylet és az ügyfél megfelel bizonyos (minimum) feltételeknek, úgy alapvetően a Takarékszövetkezet csak a gépjárművet és a finanszírozási konstrukciót vizsgálja, az Ügyfél csak egy egyszerűsített hitelképesség vizsgálaton esik át. Amennyiben az eszközalapú finanszírozás valamely feltétele nem teljesül, akkor az Adósnak jövedelemvizsgálaton kell átesnie. Ekkor jövedelemalapú finanszírozásról van szó.

A *hitel fedezete* elsődlegesen a hitelből megvásárolt gépjármű, amelyre a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napjától a hitel futamidejére opciós jogot köt ki

A fedezet bevonása során a Takarékszövetkezet a törzskönyv legyártását kéri. A legyártott törzskönyv a Takarékszövetkezet opciós joga alapján a finanszírozó fiókba, letétbe kerül. A forgalmi engedélybe nem kerül bejegyzés.

Az autóvásárlási hitelek annuitásos (a kamat és tőke változó arányú, de egyenlő törlesztő részletekben történő törlesztése) módon kell *törleszteni*.

A Takarékszövetkezet előtörlesztést akkor fogad el, ha az Ügyfél az esedékes törlesztő részleten felül legalább háromhavi törlesztésnek megfelelő összeget befizet. Az előtörlesztés vagy végtörlesztés nem számít szerződésmódosításnak. Az Ügyfélnek előtörlesztés esetén lehetősége van a futamidőt vagy a törlesztőrészletet csökkenteni.

Amennyiben az ügylet szereplőiben történik változás, úgy az szerződésmódosításnak minősül. A szerződésmódosításért a Hirdetményben szereplő szerződésmódosítási díj kerül felszámításra.

Finanszírozott gépjárművek köre

- Magyarországon forgalomba helyezett, a generálimportőr által importált járművek,
- a gépjármű első forgalomba helyezése külföldön is megtörténhet, de a gépjármű finanszírozása csak "A" minősítésű eredetiség vizsgálat esetén lehetséges, belföldi forgalomba helyezés esetén az eredetiségvizsgálaton megfelelt gépjárművek finanszírozhatóak,¹
- az Eurotax katalógusban szereplő gépjárművek,
- csak gépjármű kereskedőtől történő beszerzés engedélyezett, magánforgalomban történő gépjárművásárlást a Takarékszövetkezet nem finanszíroz (erre személyi hitel vagy folyószámlahitel ajánlható).

Finanszírozható ügyfélkör

- minden 18. évet betöltött devizabelföldinek minősülő, természetes személy hitelezhető, kivéve a nappali tagozatos hallgatókat, valamint az esti vagy levelező tagozaton tanuló, munkaviszonyban nem álló hallgatókat,
- amennyiben az ügyfél nem töltötte be a 18. életévét, úgy legalább egy 25. életévét betöltött adóstárs bevonása szükséges,
- érvényes személyi igazolvánnyal és állandó lakhellyel rendelkezik,
- a Takarékszövetkezetnél ki nem egyenlített, lejárt tartozása 2 évre visszamenőleg nem volt és jelenleg sincs,

Alapeset, hogy a gépjármű tulajdonosa és üzemeltetője az Ügyfél. Ettől csak abban az esetben lehet eltérni, ha a gépjármű tulajdonosa és üzemeltetője közeli hozzátartozók. (Az Ügyfél a tulajdonos, közeli hozzátartozó az üzemeltető). A gépjárművet az Ügyfél nem idegenítheti el, nem adhatja kölcsönbe, zálogba, lízingbe, bérbe vagy használatba és semmilyen módon nem terhelheti meg.

A kölcsön összege minimum 50.000 Ft, maximum 1.000.000 Ft, min. 30 % önrész szükséges.¹

Futamidő: 12-48 hónap, 6 havi szekvenciával.

Folyósítás: A kereskedő számlájára történő átutalás, vagy kereskedő által írásban meghatalmazott személy részére készpénzben történő kifizetés.

Folyósítási feltételek:

- az önrész kiegyenlítésre került és ezt a kereskedő által kiállított számla alapján igazolta az ügyfél,
- az okmányirodában bejegyezték a Takarékszövetkezet opciós jogát és ezt a bejegyzési kérelmen ellenjegyzéssel igazolták, és/vagy a törzskönyv letétbe lett helyezve a fiókban,¹
- átadás – átvételi jegyzőkönyv kiállításra került,
- az autóra a felelősségbiztosítást és a teljes körű CASCO biztosítást megkötötték (CASCO csak a Taxizás céljára vásárolt gépjárművek esetén). A biztosítás kedvezményezettje a Takarékszövetkezet a tartozás tőke és járulékai erejéig. A biztosítás igazolására szolgálhat: biztosítási kötvény, fedezetigazolás, illetve a biztosítási ajánlat ügyfél által aláírt példánya.

A hitelkérelem elbírálásához szükséges dokumentumok:

- személyi azonosító,
- lakcímkártya (ha van),
- adókartya,
- jogosítvány,
- munkáltatói igazolás nyugdíjas esetében nyugdíjas törzsigazolvány, illetve nyugdíjas szelvény vagy folyószámla kivonat,
- adásvételi szerződés vagy számla,
- gépkocsi felvásárlási nyilatkozat vagy számla,
- forgalmi engedély fénymásolat (átírás után),
- önrész befizetését igazoló bizonylat,
- hitel kérelem,
- ügyfélminősítéshez adatlap,
- a gépjármű adatai + Eurotax értékelés,
- kezesi adatlap + nyilatkozat.

Termőföld fedezete mellett nyújtott hitel ¹

2003. július 23-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (MTB) – saját maga és a csatlakozó takarékszövetkezetek nevében – együttműködési megállapodást írt alá a Nemzeti Földalapkezelő Szervezettel (NFA). Ebben az NFA vállalta, hogy a megállapodásban foglaltak szerint – általa dokumentáltan - elfogadott termőföldfedezet esetén a termőföldet megvásárolja az MTB-től, illetve a megállapodáshoz csatlakozó takarékszövetkezetektől, ha a termőföld fedezete mellett nyújtott hitel – az adós hitelszerződésben foglalt kötelezettségeinek megszegése következtében – felmondásra kerül.

A Takarékszövetkezet 2003. december 4-én kapcsolódott a konstrukcióhoz.

Ügyfélkör, hitelcél

Sem az ügyfélkör, sem a hitelcél nincs behatárolva, azaz bármilyen típusú hitelhez a teljes ügyfélkörre vonatkoztatva elfogadható a hitel fedezeteként termőföld, de csak azon hiteleknel igényelhető az NFA általi fedezet-megvásárlás, melyeknél a kölcsön összege a 300.000 Ft-ot eléri vagy meghaladja.

Szükséges dokumentumok

Az adott hitelügylethez, illetve a fedezetre vonatkozó szokásos dokumentáción kívül szükséges:

- az NFA jegyzékében szereplő hivatalos értékbecslő által készített értékbecslés /vagyonértékelés/ (az értékbecslés díját az ügyfél köteles az értékbecslőnek megtéríteni)
- az NFA jegyzékében lévő hivatalos értékbecslő nyilatkozata arról, hogy az értékbecslés az NFA által megkövetelt formában, illetve a termőföld hitelbiztosítéki értékének meghatározása az 54/1997. (VIII. 1.) FM rendelet alapján készült;
- a hiteligénylő nyilatkozata, melyben vállalja, hogy a felajánlott termőföld hasznosítása és védelme érdekében az 1994. évi LV. törvény 36-45. §-aiban, valamint a talaj védelme érdekében a törvény 61-70. §-aiban foglaltakat betartja.

A termőföld NFA által történő megvásárlásával kapcsolatos tudnivalók

Az NFA azon – védett természeti területnek nem minősülő – termőföldet vásárolja meg:

- amely értékbecslését az NFA szakértői névjegyzékében szereplő szakember végzi;
- amely esetben a tulajdonos szavatosságot vállal az ingatlan per-, teher-, igény- és környezeti károsodás mentességéért;
- amelynek a vásárlást követően kizárólagos (1/1) tulajdonosa lesz. (Mivel az NFA kizárólag olyan termőföldet vásárol meg, amelynek kizárólagos tulajdonosa lesz, így az egész ingatlant be kell vonni fedezetként, azaz, ha több tulajdonosa van a fedezetként felajánlott termőföldnek, akkor minden tulajdonosnak fel kell ajánlania fedezetként a résztulajdonát, és a jelzálogszerződést minden tulajdonosnak alá kell írnia.)

Vállalkozói folyószámlahitel

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére - hitelbírálat után – a pénzforgalmi bankszámláján hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. A hitel igénybevétele esetén a pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Takarékszövetkezet elsődlegesen a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

Lejárata 12 hónap, amely lejárat előtt a Számlatulajdonos írásos kérése alapján - a Takarékszövetkezet döntésének függvényében - további egy évvel meghosszabbítható.²

Törzsügylek folyószámla-hitelkerete

Törzsügyletnek minősül az a vállalkozás, amelyik

- legalább egy éve vezeti a Takarékszövetkezetnél a bankszámláját,
- legalább két éve – vagy ha az rövidebb, a számla megnyitása óta – nem volt fizetési késedelem miatti inkasszó-benyújtás a számla ellen,
- legalább két éve – vagy ha az rövidebb, a számla megnyitása óta – nem volt a számlán sorbanállás,
- a számlaforgalomból látható, hogy a számlatulajdonos a vevőivel és szállítóival rendszeres pénzforgalmi kapcsolatban áll,
- a számlatulajdonossal kialakított ügyfélkapcsolat rendezett.

A Takarékszövetkezet Törzsügylei egyszerűsített eljárással hitelkeretet igényelhetnek, melynek maximális összege az Ügyfél elmúlt évi havi átlagos tartozik forgalmának háromszorosa, legfeljebb 1.000.000,- Ft.

Egyedi elbírálás alapján – ha az ügyfél számlaforgalma ezt indokolja – a takarékszövetkezet döntése alapján a maximális hitelösszeg 3.000.000,- Ft is lehet. Ez utóbbi esetben a hiteldöntéshez az alábbi dokumentumokat kell az Ügyfélnek benyújtania:

- előző évi mérleg vagy SZJA bevallás
- tárgyévi főkönyvi kivonat
- adófolyószámla-kivonat
- nyilatkozat az APEH, TB, VPOP önkormányzati tartozásokról.

További feltétele az emelt összegű folyószámla-hitelkeretnek azonnali beszédési megbízás felhatalmazás nyújtása a Takarékszövetkezet részére az Adós minden bankszámlájára vonatkozóan, illetve készfizető kezes állítása.²

TAKARÉK Vállalkozás-fejlesztési kártya

A Széchenyi kártya (SZK) rendelkezésre állásának futamidejét lerövidítendő a Takarékszövetkezetben bevezetésre kerül a TAKARÉK Vállalkozás-fejlesztési kártya elnevezésű, kedvezményes kondíciójú folyószámla hitelkeret.

A hitelkeretet az SZK-t igénylő ügyfelek kaphatják. A hitelkeret igénylése és a minősítés az SZK ügyrendnek megfelelően történik. Amennyiben az ügyfél az SZK feltételeknek megfelel, a Takarékszövetkezet a Széchenyi kártya tényleges rendelkezésre állásáig, illetőleg a Széchenyi kártya konstrukcióban résztvevő Hitelgarancia Rt. vagy más szervezet elutasításának hivatalos tudomásra jutásáig, de maximum 1 évig az ügyfél takarékszövetkezeti pénzforgalmi számlája mellé rendelkezésre bocsát egy, az igényelt SZK mértékével megegyező összegű - de maximum 5.000.000 Ft-nyi - és azzal azonos kondíciójú hitelkeretet, a TAKARÉK Vállalkozás-fejlesztési kártyát (TAKARÉK kártya).

A TAKARÉK kártya kondíciói: kamat: 2005-ben: 3 havi BUBOR+3%
kezelési költség: 1%

Mind a kamat, mind a kezelési költség a felhasznált összeg után számítandó és havonta kerül terhelésre. Egyéb díjak, költségek nem terhelik az ügyfelet.

Az ügyfél döntése alapján ezen hitelkerethez Business bankkártya is rendelhető.

A TAKARÉK kártya fedezetét a következők jelentik:

- az SZK ügyrendnek megfelelő magánszemély készfizető kezessége
- azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jog: a Takarékszövetkezet az ügyfél minden más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláira azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot köt ki, melyet a folyósítás előtt visszaigazoltat a számlavezető bank(ok)kal.

Amennyiben az ügyfél megkapja az igényelt Széchenyi kártyáját, a TAKARÉK kártya elnevezésű hitelkeret átkonvertálandó Széchenyi kártyává, a számlához kiadásra került vállalkozói bankkártyák visszavonandók.

Amennyiben az ügyfél jogosult lenne Széchenyi kártya szerződés megkötésére, de nem él vele, a TAKARÉK kártya szerződésben foglaltak alapján a Takarékszövetkezet a szerződést azonnali hatállyal felmondja.

Amennyiben az ügyfél SZK kérelme elutasításra kerül, az ügyfél döntése szerint a TAKARÉK kártya átkonvertálandó a „hagyományos” vállalkozói folyószámla-hitelkeretté, ekkor külön hitelbírálatra nincs szükség.

Az elutasított ügyfél dönthet úgy, hogy nem kéri a „hagyományos” vállalkozói folyószámla-hitelkeret, ekkor a TAKARÉK kártyából eredő összes tartozása –a szerződés lejárta miatt – esedékessé vált.

Az átkonvertált vállalkozói folyószámla-hitelkeret biztosítékát – a TAKARÉK kártyához hasonlóan – magánszemély készfizető kezessége, minden számlára vonatkozó azonnali beszedési jog, valamint egyéni vállalkozás esetén kölcsönfedezeti életbiztosítás, társas vállalkozás esetén vállalkozói vagyonszámítás kötelező és a Takarékszövetkezetre vonatkozó engedményezése jelenti.

Vállalkozói forgóeszköz-finanszírozási hitel

A forgóeszköz-hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja. Nagysága az ügyfél minősítésétől függ, lejáratát 1-2 év.

Vállalkozói beruházási hitel

Beruházási hitel a vállalkozó tárgyi eszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejáratát maximum 5 év. A Takarékszövetkezet a hitelszerződésben sajáterőt írhat elő, amelynek legkisebb összege a bruttó költség 15 %-a.

Egészségügyi Fejlesztési és Beruházási Hitelprogram ²

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaság (MFB) meghirdette a kedvezményes kamatozású hitelt nyújtó Egészségügyi Fejlesztési és Beruházási Hitelprogramot, melyhez a Takarékszövetkezet 2004 márciusában csatlakozott.

A hitelprogram célja a humán-egészségügyi ellátást szolgáló fejlesztések, beruházások finanszírozása az egészségügyi mikro-, kis- és középvállalkozások körében.

Finanszírozási területek:

- Egészségügyi ellátást szolgáló fejlesztések és beruházások finanszírozása, beleértve az új és használt gépek, eszközök vásárlását,
- Egészségügyi szolgáltatás végzéséhez használt ingatlan felújítása, korszerűsítése,
- Ingatlan vásárlás, építés, bővítés abban az esetben, ha a megvásárolt/felépített/kibővített, felújított ingatlant a hitelfelvevő egészségügyi szolgáltatás végzéséhez fogja használni.

A hitel kizárólag ingatlanvásárlásra is igényelhető.

Ingatlanfejlesztést szolgáló hitelnújtás /b) és c)/ esetén a hitelfelvevőnek az ingatlant legalább a hitel visszafizetéséig egészségügyi szolgáltatás végzéséhez, közvetlenül kell használnia (bérbeadás nem lehetséges).

A hitel egyidejűleg több finanszírozási célra is igényelhető.

A hitel más kölcsön kiváltására, továbbá – az MFB Rt.-re vonatkozó törvényi előírások miatt – üzletrész vagy részvény vagy forgóeszköz megvásárlására nem fordítható.

A hitel külföldön megvalósuló beruházás finanszírozására nem igényelhető.

A hitelfelvevőkre vonatkozó feltételek:

- mikro, kis- vagy középvállalkozásnak minősül a 2004. évi XXXIV. törvény szerint, és egészségügyi szolgáltatónak az 1997. évi CLIV. törvény szerint,
- fő tevékenysége a TEÁOR 2003 szerint „85.1 Humán-egészségügyi ellátás”,
- a hitelnújtással nem lépi túl a megengedett támogatástartalmat, vagy jogszabály nem zárja ki a vállalkozás csekély összegű (de minimis) támogatásban való részesülését eredményes gazdálkodás,
- legalább 1 éves értékelhető múlt,
- üzleti terv,
- a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő működés, továbbá
- nem áll csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt, egyéni vállalkozó esetében végrehajtási eljárás alatt, és ilyen eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve, továbbá
- a hitelkérelem hitelintézethez történő benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét maradéktalanul teljesítette
- nincs lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó adó-, nyugdíjbiztosítási, egészségbiztosítási, vámtartozása, az erre vonatkozó igazolásokat a hitelkérő becsatolta.

Hitel devizaneme: forint. A hitel devizaneme forintról automatikusan euróra konvertálódik az akkor érvényes átváltási szabályok szerint, amennyiben Magyarország hivatalos pénzneme euróra változik.

A hitel nagysága: legalább 5 millió forint, maximális 250 millió Ft.

A finanszírozás aránya:

A nettó beruházási érték legfeljebb 85%-a, illetve áfa visszaigénylésre nem jogosult Hitelfelvevő esetén a bruttó beruházási érték legfeljebb 85%-a.

A hitel az áfa finanszírozására is fordítható, akkor, ha a hitelfelvevő áfa visszaigénylésre nem jogosult.

A kamat:

Kamatfizetés gyakorisága: naptári negyedévente.

A kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a refinanszírozási kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó napjáig tart. A további kamatperiódusok tekintetében a kamatperiódus első napja megegyezik a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nappal. Az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon végződik.

Futamidő: a szerződéskötést követő legalább 4 év, legfeljebb 15 év, az üzleti tervhez igazodóan.

Ellenőrzés:

Az MFB Rt., illetve a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. a hitelprogram feltételeinek teljesülését jogosult az ügyfélnél – a helyszínen is – ellenőrizni.

Értékesítési és bérbeadási célú lakásépítési hitel ²

1. A kölcsönigénylők köre

A kölcsön felvételéhez kamattámogatásra csak azon vállalkozások jogosultak:

- melyeknek cégbíróági, bírósági bejegyzése folyamatban van vagy már megtörtént, illetve egyéni vállalkozó esetén rendelkezik vállalkozói igazolvánnyal,
- melyek tevékenységi köre tartalmazza a lakásépítést, terület-előkészítést,
- lakásépítés esetén a szükséges jogerős építési engedélyt megkapták,
- amelyek pénzforgalmi számlájukat a Takarékszövetkezetnél vezetik, és vállalják, hogy a beruházás teljes pénzügyi forgalmát kizárólag a Takarékszövetkezetnél megnyitott számlán realizálják, a számlát a hitel lejártáig nem szüntetik meg.

Nem igényelhet kamattámogatásos kölcsönt olyan vállalkozás,

- amelynek lejárt, ki nem egyenlített tartozása van (vagy volt) a Takarékszövetkezetnél vagy bármilyen más hitelintézettel szemben,
- amely ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási, végrehajtási eljárás indult,
- amely korábban valótlan adatokat közölt,
- amelynek a Takarékszövetkezet egy korábbi kölcsönszerződését felmondta,
- amelynek tartozását végrehajtási eljárás során kellett beszedni,
- amelynek lejárt vagy per alatt álló köztartozása van,
- amelynek tulajdonosairól, vezető tisztségviselőiről negatív információ áll rendelkezésre,
- amelynek éves beszámolójához tartozó könyvvizsgálói záradékában korlátozás található,
- illetve a Hitelezési szabályzatban foglalt egyéb feltételeknek nem felel meg.

2. Finanszírozható kiadások

A)

Magánszemély részére, értékesítés céljára történő lakásépítés költségei, azaz minden olyan tevékenység, mely közvetlenül az építkezést, terület előkészítést szolgálja, különösen

- a lakásépítés helyszínét szolgáló telek megvásárlása (csak telekvásárlásra kiegészítő kamattámogatásos hitel nem adható!)
- műszaki tervezés, engedélyeztetés,
- építési, szerelési, egyéb kivitelezési munkák.

B)

Bérbeadás céljára történő lakásépítés fent írt költségei abban az esetben, ha a kölcsönfelvevő vállalja, hogy a lakást legalább 20 évig bérbe adja, illetőleg a bérbeadásra vállalt időszak alatt értékesíti.

A bérbeadás céljára épített lakások esetén az építtetőt a kamattámogatás csak abban az esetben illeti meg, amennyiben vállalja, hogy a kamattámogatás igénybevételével létrehozott bérlakást a vele tulajdonosi kapcsolatban vagy munkaviszonyban nem álló magánszemély részére bérbe adja,

illetőleg a bérbeadásra vállalt időszak alatt értékesíti. Ennek nem teljesítése esetén az igénybe vett támogatást az adósnak kamataival együtt vissza kell fizetnie.

C)

Saját tulajdonú, építési teleknek nem minősülő telekingatlan 253/1997. (XII. 23.) Kormányrendelet, illetve a települések helyi építési szabályzatában előírtak szerinti közművesítés útján történő lakótelekké alakítása, feltéve, ha vállalja, hogy 5 éven belül ráépített lakóingatlannal értékesíti.

A kamattámogatás a fentiekben részletezett A) és B) pontokban foglaltak szerint kizárólag abban az esetben jár a vállalkozás részére, ha a lakás telekár nélkül számított és a szerződésben vállalt, ÁFÁ-t is tartalmazó eladási ára - bérbeadás esetén az építési költsége - a 30 millió forintot nem haladja meg. A kiadásokat a beépített műszaki tartalom és a bemutatott számlák alapján kell figyelembe venni.

3. Az igényelhető kölcsön

A 2. A) és B) pontjai esetén a kamattámogatásos kölcsön legfeljebb az építési költségek 70%-át kitevő és 15 millió forintot meg nem haladó kölcsönösszegig nyújtható lakásonként.

A 2. C) pont esetén az építési telek kialakításának legfeljebb 50%-át kitevő és az építendő lakásonként 2 millió forintot, de ugyanazon telken több lakás építése esetén telkenként 26 millió forintot meg nem haladó kölcsönösszegig vehető fel kiegészítő kamattámogatásos kölcsön. Az építési telek kialakítására felvett kiegészítő kamattámogatásos kölcsön összege a későbbiekben az értékesítési, illetve bérbeadási célú lakások felépítésére igénybe vehető kiegészítő kamattámogatásos kölcsön összegét csökkenti (azaz ha az építési telek kialakítására felvett lakásonként 2 millió forint kiegészítő kamattámogatásos kölcsönt a vállalkozó, az értékesítés, illetve bérbeadás céljára a kialakított lakótelken felépítendő lakások finanszírozására maximum 13 millió forint kiegészítő kamattámogatásos hitelt vehet fel lakásonként).

Saját erőként elfogadható

- a vállalkozás tulajdonában lévő telek (melynek értékét értékbecsléssel, illetve egy éven belüli adásvétel esetén adásvételi szerződés szerinti áron javasolt meghatározni)
- a műszaki ellenőr által ellenjegyzett számlával, önbizonylattal dokumentált
 - földmunkák, költségvetés szerinti áron (tereprendezés, földkiemelés, deponálás),
 - az építkezés érdekében szükséges épület, építmény bontása költségvetés szerinti áron,
 - a beruházás tervezésére, terveztetésére fordított, számlával igazolt kiadások, ha a bizonylat(ok) 6 hónapnál nem régebbiek,
 - a kivitelezéshez korábban már megvásárolt, illetve egyéb módon rendelkezésre álló anyagok, szerelvények számlával igazolt, vagy a kereskedelmi forgalomban meghatározható értéke,
- a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, a vállalkozás tulajdonát képező bankbetét.

4. A kölcsön futamideje, törlesztése

A kölcsön futamideje maximum 3 év, türelmi idő meghatározható.

5. A kölcsön kamata és egyéb díjak

A kölcsön ügyleti kamata lehet állandó vagy változó. A kamatnapok száma 360.

A kamat és a felszámítandó költségek mértékét úgy kell meghatározni, hogy a támogatás időtartama alatt a kamat és a törlesztés folyamán – a szerződösszegést kivéve – bármilyen címen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke nem haladhatja meg

- a változó, illetőleg a legfeljebb egy évig állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Rt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos névleges futamidejű diszkont kincstárjegy aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának (a továbbiakban: referencia hozam) 110%-a 4 százalékponttal növelt mértékét,
- az egy évnél hosszabb időszakra állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Rt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott ötéves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának (a továbbiakban: referencia hozam) 110%-a 4 százalékponttal növelt mértékét.

Ez a korlátozás nem vonatkozik a követelés érvényesítésével (behajtásával) kapcsolatos költségekre, illetve a késedelmi kamatokra, valamint a folyósítási és a rendelkezésre tartási jutaléokra.

A kölcsön kamatainak megfizetéséhez az állam támogatást nyújt, melynek mértéke a referencia hozam 60%-a.

Vegyes rendeltetésű épületben levő, nem lakás céljára szolgáló helyiségek (irodák, üzlethelyiségek) alapterületére eső kölcsönhányadra kamattámogatás nem nyújtható. (A lakásokhoz tartozó kiszolgáló helyiségek és – a lakással egy helyrajzi számon szereplő – gépkocsitárolók lakás célú helyiségnek minősülnek.)

6. Előtörlesztés

Az Adós a kölcsön előtörlesztésére jogosult a Hirdetményben foglalt előtörlesztési díj megfizetése ellenében. Ha az Adós a kölcsönt a lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének napján válik esedékessé, a kamat a tényleges visszafizetés napját megelőző napig kerül felszámításra, illetve levonásra.

7. Fedezetek

Ha a kölcsönrel épülő ingatlan a kölcsön fedezetét jelenti, a kölcsönrel épülő ingatlanra - illetve mellette a fedezetként bevonásra kerülő más egyéb ingatlanra - jelzálogjogot kell bejegyeztetni a Takarékszövetkezet javára.

Ha a kölcsönrel épülő ingatlan fedezetként be van vonva, az állam javára semmilyen jogot nem kell bejegyeztetni, ha azonban nincs bevonva, az állam javára elidegenítési tilalmat köteles a Hitelező bejegyeztetni.

Az Adós felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy amennyiben a lejáratkor a kölcsöntartozását és járulékait nem fizeti meg, úgy a lejárt kölcsön összegével és más járulékaival

bármelyik – akár más hitelintézetnél vezetett – bankszámláját azonnali beszedési megbízás alkalmazásával megterhelje.

A vállalkozásnak építési, szerelési, illetve teljes körű vagyonszolgáltatást kell kötnie, melynek kedvezményezettjeként a Takarékszövetkezetet kell megjelölnie.

A Takarékszövetkezet egyéb fedezeteket is előírhat.

8. A hitelkérelem

A vállalkozás a hitelkérelmet a következő mellékletekkel együtt nyújthatja be:

- a megvalósítandó munka költségvetése,
- kivitelezői szerződések,
- lakásépítés esetén jogerős építési engedély a benyújtott tervekkel együtt,
- már megkezdett építkezéseknél a készültségi foknak megfelelő, műszaki ellenőr által aláírt állapot felmérés,
- a lakások értékesítésére vonatkozó előszerződések vagy adásvételi szerződések,
- a vállalkozás cégkivonata (eredeti vagy hiteles másolat), vagy cégbíróági bejegyzéséről hivatalos végzés, egyéni vállalkozók esetén vállalkozói igazolvány,
- a vállalkozás nevében eljárni jogosult aláírási címpéldánya,
- APEH adóbejelentkezési lapja,
- igazolások a területileg illetékes APEH, TB, VPOP hivataloktól, hogy a vállalkozásnak lejárt tartozása nincs,
- bejelentés a műszaki ellenőrrel,
- tárgyévet megelőző év(ek)ben megkezdett vállalkozásoknál a hitelesített mérleg, eredménykimutatás és kiegészítő melléklet, illetve egyéni vállalkozók esetén az előző évi adóbevallás,

9. A kölcsön folyósítása

A kölcsönt csak a saját erő felhasználása után, a készültségi foknak megfelelően szakaszosan, a bemutatott számlák, számlát helyettesítő okmányok, illetve saját munkavégzést igazoló benyújtott nyilatkozat alapján lehet folyósítani.

A kölcsönfolyósítás feltételei:

- a jelzálogjog és a terhelési és elidegenítési tilalom bejegyzése. Amennyiben ez nem oldható meg, úgy elfogadható a széljegyzés is, de más bejegyzési kérelem nem előzheti meg a Takarékszövetkezet kezdeményezését.
- a kölcsön- és a jelzálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása,

10. A kivitelezés folyamatos ellenőrzése

A Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, hogy a létesítmény kivitelezése a hitelkérelem mellékleteként beadott költségvetésnek megfelelően folyik-e, az eltérések veszélyeztetik-e a létesítmény elkészülését, a költségvetés szerinti bekerülést. Az Adósnak félévente értékbecslői jelentést kell adnia az épület készültségi fokáról, műszaki állapotáról.

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet kirendeltségei

A szövetkezet székhelye: 3700 Kazincbarcika, Fő tér 37. sz. telefon: 48/512-530

A szövetkezet fióktelepei:

3525 Miskolc, Dózsa György út 12. sz. telefon: 46/508-030

3770 Sajószentpéter, Kossuth út 179. sz. telefon: 48/521-150

3777 Parasznya, Rákóczi út 30/A sz. telefon: 48/521-015

1061 Budapest, Andrássy u. 7. sz. telefon: 1/411-1358²

4400 Nyíregyháza Dózsa György u. 3. ² telefon: 42/594-630²

Tevékenységek jegyzéke

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által a TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet számára engedélyezett tevékenységek jegyzéke a következő:

65. Pénzügyi szolgáltatás**65.1. Monetáris tevékenység****65.12. Egyéb monetáris tevékenység**

- a./ betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b./ pénzkölcsön nyújtását – ideértve a faktorálást, ide nem értve a forfetirozást
- c./ pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d./ kezesség és bankgarancia, valamint egyéb bankári kötelezettségek vállalása

65.2. Egyéb pénzügyi tevékenység**65.23. Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység**

- a./ váltóval, illetve csekkel történő kereskedelmi tevékenység,
- b./ pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- c./ széfszolgáltatás.

67. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás**67.1. Pénzügyi kiegészítő tevékenység****67.12. Értékpapír-ügynöki tevékenység****67.13. Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység**
pénzváltási tevékenység engedélytől függően**67.20. Biztosítást kiegészítő – ezen belül biztosítási ügynöki - tevékenység**

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet záloghitelezési ügynökei

Goldy Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3532 Miskolc, Győri kapu 79.)

Engedélyszám: ÁPTF 9/1994 (1994. március 2.)

Engedélyezett fióktelep: Kazincbarcika, Fő tér 37.

Lőrincz Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3508 Miskolc, Nádas u. 18.)

Engedélyszám: PSZÁF I-647/2002 (2002. április 9.)

PSZÁF I-2262/2004. (2004. október 11.)

Engedélyezett fióktelep: Kazincbarcika, Jószerencsét út 6.
Nagyatád, Arad u. 2.

L&E Center Ipari, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3770 Sajószentpéter, Sport u. 28.)

Engedélyszám: ÁPTF 590/1998 (1989. május 29.)

Engedélyezett telephely: Sajószentpéter, Bercsényi úti pavilonsor 5.

Mini Zaci Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3530 Miskolc, Mártírok u. 1-5.)

Engedélyszám: PSZÁF I-1561/2001 (2001. október 4.)

Engedélyezett fióktelep: Nyíregyháza, Petőfi tér 1.
Nyíregyháza, Búza tér 7-7/A.

Gold Empire Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3530 Miskolc, Király u. 29. V/1.)

Engedélyszám: PSZÁF I-1363/2003. (2003. szeptember 26.)

PSZÁF I- I-2076/2004. (2004. augusztus 31.)

Engedélyezett fióktelep: Tiszavasvári, Hétvezér u. 18.
Füzesabony, Arany János u. 7.

Jade Gold Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (3534 Miskolc, Andrássy u. 41.)

Engedélyszám: PSZÁF I-1796/2003. (2004. január 9.),

PSZÁF I- 1193/2004. (2004. április 21.)²

PSZÁF I- 1616/2004. (2004. június 29.)²

PSZÁF I/E-2527/2004. (2004. december 17.)

Engedélyezett fióktelep, telephely: Miskolc, Andrássy u. 41.¹

Sárospatak, Rákóczi F. u. 33. fsz. 1.²

Mezőkövesd, BÉTEX Bevásárlóudvar A/5 épület²

Miskolc, Szentgyörgy u. 31.²

Sátoraljaújhely, Kossuth u. 28.

Rubin Karát Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 5-9.)

Engedélyszám: PSZÁF E-I-178/2005. (2005. február 28.)

Engedélyezett telephely : Nyíregyháza 4400, Vay Ádám krt. 8.

Kelet Ingatlancentrum Szolgáltató Kft. (4400 Nyíregyháza, Bocskai u. 17.)

Engedélyszám: E-I-25/2005. PSZÁF (2005. január 13.)

Engedélyezett fióktelep, telephely: 4400. Nyíregyháza, Széchenyi u. 23.

4400. Nyíregyháza, Rákóczi u. 21.

4400. Nyíregyháza, Fazekas János tér 4.

4400. Nyíregyháza, Ungvár sétány 11.

4900 Fehérgyarmat, Kossuth tér 2-3.

4300 Nyírbátor, Kossuth u. 2.

Az ügynökök záloghitelezési tevékenységéért a Takarékszövetkezet viseli a felelősséget.

A TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet kiszervezett tevékenysége

A Takarékszövetkezetben a kiszervezett tevékenységek a következők:

- giro,
- UGIRO,
- integrációs klíring,
- BAR adatszolgáltatás.

A kiszervezett tevékenységeket a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. (TAKINFO Kft., 1122 Budapest, Pethényi u. 9.) végzi.