

Devizakölcsönök szabályzata

A szabályzat a Takarékszövetkezet belső felhasználására készült, a szabályzat alapján egyidejűleg készült el az Ügyfelek részére rendelkezésre álló „Devizakölcsönök üzleti feltételei „ megnevezésű általános üzletszabályzati kiegészítés illetve melléklet.

Előzmények

A Takarékszövetkezet a piaci versenyben való helytállás, az ügyfélkör megtartása, növelése, a jövőbeli üzleti lehetőségének elérése, a Takarékszövetkezet üzleti jövője érdekében devizakölcsönt kíván nyújtani. A kölcsönök nyújtása kapcsán a devizakölcsön-kínálati piachoz kíván igazodni.

A Takarékszövetkezet által elérhető piacot felmérve megállapította, hogy az ügyfelek CHF-ben és EURO-ban kívánnak elsősorban kölcsönt felvenni, - kizárólag forint konverzióval. A visszafizetés tekintetében döntően forintban biztosítják az Ügyfelek a törlesztést. Ennek alapján a Takarékszövetkezet a jelen szabályzat megalkotásával kidolgozhatott egy olyan **egyszerűsített** devizakölcsön-nyújtási rendszert, mellyel az ügyfél-igény kielégítést nyer, a versenyképesség fennáll, a Takarékszövetkezeti kockázatvállalási helyzet az optimálisan minimum szintre rendeződik, a kölcsönállomány kezelhető, figyelhető, a rendelkezésre álló informatika elégséges, kielégítő.

Összehasonlításként a Takarékszövetkezet más termékeivel a kockázatvállalás és kockázatkezelés szintje nem marad el a bankszámlahitelek (hitelkeretek) kockázatvállalásától, az ezzel hasonló Széchenyi Kártya hitelezés kockázatvállalásától.

A devizahitelek nem PSZÁF engedély kötelesek a tevékenység kapcsán rendelkezésre álló pénzügyi szolgáltatási engedélyek és iratozás alapján.

Rendkívüli kockázati elemek

A devizakölcsönzés rendkívüli kockázatát az általános állami (nemzeti) gazdaságpolitikának kell kezelhetővé és elviselhetővé tennie, - ennek hiányában a devizahitelezés elvrendszere nem működőképes. A Takarékszövetkezet a fő nemzeti gazdaságpolitikai célok elősegítése érdekében a jogszerű magatartást, a jövedelmező gazdálkodást, az adófizetési potenciált és morált kívánja gyakorolni.

Az általános kölcsön-kockázati elemeken felül az alábbi különös kockázati elemek jellemzőek a devizakölcsönökre.

Árfolyam, mint kockázati elem

A deviza-LIBOR, mint kockázati elem

A változó – alapvetően a forint folyamatos gyengülését hordozó - árfolyam ellen minden határon túl védekezési mechanizmust a Takarékszövetkezet nem képes felépíteni. Erre azonban a felelős állami közgazdasági szabályozórendszer és árfolyampolitika megfelelő korrekciós mechanizmussal kell, hogy rendelkezzen, - úgyszintén a deviza alapkamat-változás kockázatánál.

A kockázatvállalások körében a Takarékszövetkezet az Ügyfelek felé a változásokból eredő többlet-fizetési kötelezettségeket áthárítja, továbbá rendkívüli terhek viselésére és rendkívüli fedezetek biztosítására is szerződéses feltételt támaszt, jellemzően az 5% -os változáson túli eseményekre.

Az efeletti változásokból eredő tartósan rendkívüli kockázatvállalások egyedi ügykezelési hatáskörbe tartoznak, - melyek kezelése az általános polgári jog és az ügylethez társítható jogágak kérdésköre.

A kockázat korlátja a versenyképesség megtartása melletti prudens magatartás.

A devizakölcsönök folyósításának forrása

A Takarékszövetkezet a devizakölcsönöket refinanszírozási forrásból biztosítja ügyfeleinek. A refinanszírozási forrás alapvetően a bankközi piacon felvett takarékszövetkezeti devizakölcsön, melyet a Takarékszövetkezet továbbad ügyfeleinek. Emellett más forrás lehetőségét is fenntartja a Takarékszövetkezet. Az Ügyfelek tekintetében a forrás irreleváns azon kívül, hogy a Takarékszövetkezet a deviza árfolyamoknál jogosult akár egyes refinanszírozó, akár azok átlaga szerinti árfolyam érvényesítésére.

Devizakölcsön befogadás, folyósítási ajánlat illetve szerződéskötés refinanszírozóval (kereskedelmi bank) történő szerződés birtokában tehető a Takarékszövetkezet részéről.

Devizanemek

A Takarékszövetkezet a devizakölcsön-piacon jellemzően keresett devizanemekben kíván kölcsönt nyújtani, - jelen szabályzat létrehozásának időpontjában jellemzően svájci frank-ban, euroban, dollárban (USA). Amennyiben előbbiektől eltérő devizában szándékozná kölcsönt nyújtani a Takarékszövetkezet, ahhoz a Takarékszövetkezet Igazgatóságának jóváhagyása szükséges.

A devizakölcsönök refinanszírozási forrásai

A devizakölcsön-nyújtására felhatalmazott hitelintézetek, alapvetően kereskedelmi bankoktól a Takarékszövetkezet által felvett devizakölcsönök. A Takarékszövetkezet a részére rendelkezésre álló források birtokában köthet szerződést az ügyfeleivel devizakölcsön nyújtásra a Takarékszövetkezet, mint Hitelező által.

A források és a kölcsönök lejáratí összhangja

A Takarékszövetkezet a refinanszírozási források és kihelyezett kölcsönök lejáratí összhangját köteles fenntartani.

A devizakölcsönöket minden esetben a Takarékszövetkezet központja koordinálja a kirendeltségi ügyfelek vonatkozásában. A devizakölcsönöket a központ tartja nyilván devizában. A devizakölcsönök folyósításával és törlesztésével kapcsolatos nyilvántartás a kirendeltségekhez rendelt bankszámla-szerűen nyilvántartott folyószámlákon történik.

Nyújtható devizakölcsön minden ügyfélszektorban és minden befogadható kölcsöncélra, - megfelelően a forintkölcsönöknek.

A devizakölcsönök ajánlása, hírdetménye

A publikus **hirdetményben nem kerül feltüntetésre a devizakölcsön**, az egyes ügyfelekkel történő kapcsolat kialakításnál adódik lehetőség a devizakölcsön esetleges folyósítására. Az ügyvezetés döntésétől függően a publikus hirdetményben is feltüntetésre kerülhet a devizakölcsön kínálat és paraméterek, - figyelembe véve a kölcsön összehatására vonatkozó előírás.

A Takarékszövetkezet egyes ügyfeleinek kíván devizában kölcsönt ajánlani. A több millió Ft –os értékhatár feletti kölcsönzés a cél, - egyes esetekben ettől lehetséges az eltérés. A szem előtt tartandó értékhatár 5 millió Ft.

A devizakölcsönök igénylése

A kölcsönök igénylése megfelel a Ft kölcsönök igénylése szerinti módnak, eljárásnak, nyomtatvány-használatnak.

A devizakölcsönök engedélyezése

Előzetes ügyfél-információ a kölcsönök adósságszolgálatáról, kondícióiról

A Takarékszövetkezet kidolgozta az ügyféltájékoztatás keretében az Ügyfélnek előzetes tájékoztatásul átadandó az eseti kölcsöntörlesztésére kialakított metodikát tartalmazó kimutatást. A kimutatás a paraméterezés alapján az Ügyféllel alakított üzleti egyezséghez igazítható. A kimutatás alapsémája jelen szabályzat melléklete nyomtatásban és fájl.-ban.

Igénylés

A devizakölcsönök igénylése az általánosan alkalmazott igénylőn vagy az engedélyező által elfogadott eseti igénylő iratopn történik. Az igényelt összeget meg lehet jelölni devizában vagy pl. „10 millió Ft.-nak megfelelő svájci frank” vagy „10 m Ft CHF alapon” stb.

Fedezetértékelés, Adósmínősítés, Előterjesztés

A kölcsönösszeg a minősítés alatt Ft összegre átszámítva kezelendő, az előterjesztéskor jellemző árfolyam 105%-án.

Egyéb tekintetben a minősítés, előterjesztés megegyezik a forintkölcsönöknél előírtakkal.

Engedélyezés

A devizakölcsönök engedélyezése központi hatáskörben történik, 5 millió Ft-nak megfelelő értékhatárig az ügyvezető, a felett a Ft kölcsönöknek megfelelő Cenzúra Bizottság-i hatáskörben történik az engedélyezés.

A mennyiben a Ft-ban kifejezett kölcsönigény és a folyósított kölcsön között a folyósított javára különbség áll fenn, a különbözet óvadékként történő kezelését a Takarékszövetkezet szerződési szinten rögzítheti

Folyósítás

A devizakölcsönök folyósítása a megkötött devizakölcsön-szerződés birtokában a refinanszírozótól lehívott devizaösszeg konverziójával történik. A folyósítás mindenkor forintban jelentkezik. A folyósított összeg a devizakölcsön elszámolási számlán áll Ügyfél rendelkezésére, - Ft összegben, a refinanszírozó által érvényesített árfolyamon.

A folyósítás megelőlegezhető, Ft kamtozással.

Nyilvántartási rendszer

A devizakölcsönöket a Takarékszövetkezet **központja tartja nyilván** a nyilvántartási rendszer szerinti módon. A nyilvántartási rendszer **kettős informatikai nyilvántartáson** és kezeléson alapul.

Egyrészt:

Excel alapú nyilvántartási táblázatok

A nyilvántartási rendszer formája és összefüggései jelen szabályzat melléklete szerinti excel program alapú nyilvántartás. A nyilvántartási rendszert a Takarékszövetkezet központi hitelügyi ügyintézője állította össze, fejleszti és kezeli. **(Devizakölcsön számlák nyilvántartása ügyfelenként és a számlák időponti alapú leltár-információi.)**

A nyilvántartási forma informatikailag támogatott, abból mindenkor megállapítható az egyes devizakölcsönt felvett ügyfél kölcsönének tőkeértéke, kamatértéke, törlesztési kötelezettsége devizában és forintban minden hónap végén. Megállapítható továbbá a hó végén alkalmazott mindenkori árfolyam. A nyilvántartás lehetővé teszi továbbá a kölcsön-nyújtással kapcsolatos további számviteli és adatszolgáltatási információk kinyerését is.

A tesztelést a Takarékszövetkezet elvégezte, -

Másrészt:

A számlavezetési rendszerben történő pénzforgalmi és bankszámlahitel szempontú nyilvántartás

A Takarékszövetkezet általános hitelintézeti szoftverének számlavezetési moduljában kerül megnyitásra a **devizakölcsön elszámolásai számla** ügyfelenként. A számla bevonható a pénzforgalmi rendbe az átutalás indítás és fogadás illetve készpénzforgalom szempontjából. A számla forint nyilvántartású. Konverzióval tartalmazza alapvetően a devizakölcsönrel kapcsolatos folyósítási, kamat és tőketörlesztési kötelezettségeket valamint tartalmazza a törlesztésekre ügyfél által befizetett összegeket, - tartalmazza továbbá az ügyfél tartozását vagy követelését a kölcsön kapcsán. A mindenkori egyenleghez kapcsolódóan ügyfél kamatot köteles fizetni az egyenleg alapján – napi kamatszámítás mellett – illetve a pozitív egyenleg alapján kamatra jogosult. A számla figyelése, kezelése megfelel a bankszámlahitelre (hitelkeretre) vonatkozó szabályzat és ügyvitel előírásának a devizakölcsönökre vonatkozó általános szerződési feltételek figyelembe-vételével.

Adatszolgáltatás, ügyfélinformáció

A devizakölcsönökről a Takarékszövetkezet havi írásos információt ad ügyfeleinek. Az írásos információ a **devizakölcsön elszámolásai számláról** adott forgalmi és egyenlegközlés, továbbá a **devizakölcsön számla** vonatkozásában nyújtott havi tőkeváltozási és kamatközlés.

A devizakölcsön (tőke, kamat, költség) a Takarékszövetkezet felé kizárólag forintban törleszhető.

A devizakölcsönök kamatozása

A devizakölcsönök refinanszírozási jellegéből adódóan is a kölcsönök kamata az időszaki LIBOR (gyakorlatilag havi deviza LIBOR) és további fix kamatfelár együtteséből áll. A kamatfelárnál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a piaci kamatszínvonalat és a jövedelmezőséget jelentő kamatfelárat. A kamatfelárnál figyelembe veszi a felvett devizakölcsönök Takarékszövetkezet által fizetendő kamatfelárat. A két kamatfelár a Takarékszövetkezeti kamatmarzs, a Takarékszövetkezeti jövedelem. A kamatfelár mértéke vagy hirdetmény vagy egyedi kamatmegállapodás függvénye. A kamat mértékét a kölcsönt engedélyező döntheti el. A kamat mértékénél a pénzpiaci kamatszínvonal az irányadó. Irányadó kamatfelár éves 4-5%. Az alkalmazott kamatfelár a Takarékszövetkezet ügyvezetésének hatásköre.

A kamat esedékessége

A devizakölcsönök kamata havonta, a hónap utolsó napján esedékes, - nem teljes hónap kamatozási időszak esetén is.

A devizakölcsönök kamatának számítása törlesztése

Kamatfelszámítás

A devizakölcsönök deviza-kamata havi kamatfelszámítással történik.

A havi kamat az adott hóban érvényes havi kamatozás éves kamatlába alapján kerül meghatározásra, napi kamatszámítással. A napi kamatozás az eltelt napok és az adott hónapban érvényes éves kamat szorzataként adódik 365 napos osztással.

A havi kamatozás éves kamatlába az adott hónapban érvényes deviza LIBOR és a Takarékszövetkezeti kamatfelár együttese.

A devizában történő kamatkimutatás a refinanszírozó által közzétett árfolyamon kerül konvertálásra, azaz a hónap utolsó napján publikált refinanszírozói árfolyamon. A Takarékszövetkezet a refinanszírozói árfolyamot alkalmazza Ügyfélnél. Az ügyfél részére felszámított kamat a **devizakölcsön elszámolásai számlán** kerül rögzítésre minden hónap utolsó napjával az eltel adott hónap vonatkozásában.

Kamattörlesztés

A devizakölcsönök kamata havonta törlesztendő. Ügyfél a **devizakölcsön elszámolásai számlán** terhelt kamatnak megfelelő törlesztési fedezetet köteles biztosítani, megfizetni. A törlesztéshez szükséges összegről az előzetes ügyfél-tájékoztatóban illetve a hó végi tényleges adatok alapján informálódik

Tőketörlesztés

A devizakölcsönök tőkéje a szerződés szerint törlesztendő. Ügyfél a **devizakölcsön elszámolásai számlán** terhelt tőkének megfelelő törlesztési fedezetet köteles biztosítani, megfizetni. A törlesztéshez szükséges összegről a szerződésben, az előzetes ügyféltájékoztatóban illetve a hó végi tényleges adatok alapján informálódik.

Törlesztési különbözetek kezelése

Törlesztési többlet alapján a többlet összegével ügyfél rendelkezik. A **devizakölcsön elszámolásai számla** pozitív egyenlege alapján a Takarékszövetkezet napi kamatszámítás mellett az éven belüli lekötésű számlabetét kamatát, mint lekötés nélküli betéti kamatot biztosítja a Takarékszövetkezet ügyfélnek, mely kamatot a le nem kötött bankszámlák kamatfizetése (jóváírása) szerint fizet meg ügyfélnek.

Törlesztési hiány esetén a hiány összege forintban fennálló tartozásként jelentkezik ügyfél részére, mely után forint-hitelkamatot köteles fizetni. A kamat mértéke a mindenkor hirdetmény illetve a devizakölcsön-szerződés szerinti. A hiány és kamata megfizetésére ügyfélnek a követő hó utolsó napjáig van lehetősége. A hitelkamat felszámítás a bankszámlahitel szerinti időpontban és módon történik. A követő hó utolsó napján hiány fennállása esetén a Takarékszövetkezet jogosult a devizakölcsönt felmondani, egyösszegben lejárttá tenni, a késedelmes összegre késedelmi kamatot érvényesíteni.

A devizakölcsönök előtörlesztése, szerződésmódosítás

Az előtörlesztési lehetőséget a Takarékszövetkezet a refinanszírozási forrás előtörlesztési lehetőségéhez és feltételrendszeréhez rendeli.

A problémamentes lehetőség fennállásával előtörlesztést a Takarékszövetkezet befogad, egyéb esetben az ezzel járó költség áthárításával. Az előtörlesztési összeget forintban kell biztosítani a devizakölcsön elszámolási számlán. Ügyfélnek és írásban kell megadni az előtörlesztési szándékát. A Takarékszövetkezet a biztosított forintösszegnek megfelelő devizaösszeg törlesztésére vállal kötelezettséget az adott hó végi refinanszírozás-elszámolási időpontra, - amennyiben a rendkívüli törlesztés megfizetésére lehetőség van a refinanszírozónál. A mennyiben erre a refinanszírozónál az adott hónapban nincs lehetőség, a következő hó végi időpontban számolja el a rendkívüli törlesztést devizában a Takarékszövetkezet. Az előtörlesztésre a Takarékszövetkezet költséget, díjat a refinanszírozó felszámításától függően számol fel Ügyfélnél. Az előtörlesztésből következő vagy más indokú szerződésmódosítás a refinanszírozáson keresztül történő érvényesítés lehetősége alapján enged a Takarékszövetkezet. A nem lehetséges szerződésmódosítási igény a devizakölcsön megszűnését, forintkölcsönné történő konvertálását vonhatja maga után. A forintkölcsön megfizetésére az általános kölcsönmegfizetési szabályok, elvek az irányadók.

Alkalmazott deviza-árfolyamok

A Takarékszövetkezet a refinanszírozók által a Takarékszövetkezet felé alkalmazott illetve a refinanszírozók (valamely refinanszírozó vagy átlagolt árfolyam) publikált árfolyamát alkalmazza az ügyfeleknél, mind a folyósításnál, mind a törlesztéseknél. Az árfolyamot gyakorlatilag áthárítva.

A devizakölcsönök biztosítéki szempontjai

Azonosak az általános kölcsönbiztosítékokkal, azzal, hogy az árfolyam változás függvényében a biztosítékokat ki kell egészíteni

A devizakölcsönök általános szerződési feltételei

Jelen szabályzat mellékletét képezi a lakossági devizakölcsönökre és a vállalkozói devizakölcsönökre kialakított általános szerződési feltételeket rögzítő kölcsönszerződés-minta nyomtatvány. Az egyes szerződéseknél ezen szempontrendszert kell alkalmazni, - a kölcsönszerződések eseti elveinek további alkalmazhatósága mellett. A szempontrendszer eleme különösen a devizakölcsönök folyósításánál és törlesztésénél alkalmazott árfolyam képzése (a refinanszírozói árfolyam érvényesítése), úgyszintén a refinanszírozói illetve a nemzetközi kompetenciájú LIBOR alkalmazása.

A devizakölcsönök ügyvitele, számvitele, értékelési rendje

Jelen szabályzat melléklete szerinti.

„A deviza árfolyamkockázat és a devizaárfolyam kockázat tőke követelményének meghatározása” megnevezésű szabályozás jelen szabályzat keretében került kialakításra, így jelen szabályzat melléklete szerinti. Jelen szabályzat szerinti szolgáltatásnál figyelembe kell venni illetve alkalmazni kell amennyiben alkalmazása szükséges.

A devizakölcsönök és devizaműveletek informatikai fejlesztése

A Takarékszövetkezet a devizakölcsön nyújtást és kezelését folyamatos informatikai fejlesztés mellett végzi. A jelenlegi informatikai rendszer korláta a viszonylag tömeges devizakölcsönök nyújtásának lehetősége. Emiatt a Takarékszövetkezet jelen szabályzatát

legfeljebb 200-300 Ügyfelet számláló kölcsönfelvevői körben tartja alkalmazhatónak és kielégítően kezelhetőnek.

A devizakölcsönökre egyéb és jelen szabályzatban nem szabályozott feltételek tekintetében a forintkölcsönök nyújtására vonatkozó szabályok, eljárások és lehetőségek az irányadóak.

A Takarékbank által nyújtott devizakölcsönökhöz vállalt Takarékszövetkezet-i kezességekre egyedi feltételek hiányában és alkalmazhatóság esetén jelen szabályzatban foglalt elvek az irányadóak.

Mellékletek:

Általános szerződési feltételek, - lakossági típus, vállalkozói típus; - nyomtatásban

Devizakölcsön törlesztés kalkuláció; alapfelület nyomtatásban, - teljeskörű alkalmazhatóság fájlban (CD-n);

A devizakölcsönök nyilvántartásának excel alapú formátuma; alapfelület nyomtatásban, - teljes-körű alkalmazhatóság fájlban (CD-n);

Könyvvizsgáló nyilatkozata, véleményezése az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet devizakölcsön-nyújtási, -nyilvántartási, - kezelés rendszeréről;

Devizaalapú kölcsönök kezelésének, nyilvántartásának értékelésének, számvitelének rendje megnevezésű szabályozás;

A deviza árfolyamkockázat és a devizaárfolyam kockázat tőke követelményének meghatározása megnevezésű szabályozás.

A Szabályzatot az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága az alábbi határozat számon jóváhagyta, jóváhagyta, hogy az ügyvezetés az elvek fenntartásával a szabályzatot saját döntése szerint módosítsa, az Igazgatóság utólagos tájékoztatása mellett..

Igazgatósági határozat szám: **2/2005.11.17/ sz. határozat**

Gellért Imre ügyvezető

Kiss József ügyvezető

.....
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet

A Szabályzatban foglaltakkal egyetértek:

.....
Bárdi Sándorné könyvvizsgáló