

## **Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet**

# **ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Érvényes:**

**2002. május 3-tól.**

**Jóváhagyó igazgatósági határozat száma: 12/2002.05.02.**

**/7/2/2006.12.28. IG hat.-tal módosítva/ a módosítás a szabályzat utolsó lapján feltüntetve./**

## Tartalomjegyzék

A szövetkezet cégneve: .....	4
A szövetkezet székhelye: .....	4
A szövetkezet cégszáma: .....	4
A szövetkezet fióktelepei, kirendeltségei: .....	4
A szövetkezet tevékenységi körei (TEÁOR): .....	4
Tevékenységi engedélyek: .....	4
Tevékenységek (pénzügyi szolgáltatások): .....	4
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	6
Részjegy .....	6
1. Alkalmazási kör .....	6
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága .....	6
3. Az Üzletszabályzat módosítása .....	7
4. A teljesítés helye, ideje és módja .....	7
II. A BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	8
1. Együttműködés, tájékoztatás .....	8
Kötelező adatszolgáltatás és tájékoztatás Ügyfél részéről .....	8
2. Az Ügyfél képviselője .....	8
3. Kézbesítés .....	9
4. Írásbeliség .....	9
5. Szolgáltatási díjtételek .....	10
6. A Takarékszövetkezet felelőssége .....	10
III. A BANKTITOK .....	12
1. A banktitok köre .....	12
2. Titoktartási kötelezettség .....	12
3. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség .....	12
Nem jelenti a banktitok sérelmét .....	12
Adat kiszolgáltatásra jogosult szervek .....	13
A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn .....	13
IV. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK .....	15
Bankszámla szerződés, -vezetés .....	15
Díjazás .....	15
Hitelkeret bankszámlához (bankhitel) .....	15
V. BETÉT .....	15
1. Betételhelyezés .....	15
Betételhelyezési okirat, forma .....	16
Betétebiztosítás .....	16
Betéttulajdonos .....	16
Betétek okmányai .....	16
2. Betéti szerződés .....	16
Az általános szerződési feltételek .....	16
A lekötési idő .....	16
Lekötési idő előtti felvétel .....	16
3. Betétek kamatai .....	17
Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) .....	17
Betéti kamat módosítása .....	18
Levonás a betéti kamatból .....	18
VII. PÉNZKÖLCSON NYÚJTÁSA .....	19
A hitelműveletek általános rendelkezései .....	19
Pénzkölcsön nyújtása: .....	19

- általánosan - .....	19
- faktoring - .....	19
- pénzügyi lízing .....	19
Lakossági kölcsönnyújtás .....	19
Vállalkozói hitelezés .....	19
Egyéb hitelek .....	20
Hitelezési eljárás .....	20
Szerződés .....	20
Igénylés .....	20
Ügyfél adatszolgáltatása .....	20
Hitelképesség vizsgálat .....	21
Biztosítékok, fedezetek .....	21
Biztosíték elfogadása .....	22
Beszedési jog az Ügyfél pénzeszközéből .....	22
Biztosítás .....	22
Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj .....	23
Kamatmódosítás .....	24
Kamat és késedelmi kamat felszámítása .....	24
Kamatfizetés kezdő időpontja .....	24
Kezelési költség felszámítása .....	24
Késedelmi kamat .....	25
Teljes hiteldíj .....	25
Teljes hiteldíj mutató- .....	25
Kölcsönfolyósítás általános szabályai .....	26
Kölcsönök (tőke, kamat) törlesztése .....	26
Kamattörlesztés .....	27
Tőketörlesztés, futamidő .....	27
Kötelezettek felszólítása .....	27
Kölcsön vagy hitelszerződés felmondás .....	28
Követelés érvényesítése .....	28
Faktoring ügyletek .....	28
Pénzügyi lízing .....	29
VIII. LETÉTI SZOLGÁLTATÁS .....	31
IX. BANKGARANCIA, BANKKEZESSÉG SZOLGÁLTATÁS .....	31
X. VALUTAFORGALMAZÁS .....	31
XI. ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK .....	31
Devizaszámla vezetés .....	31
Tőzsdei értékpapír-forgalmazás .....	31
Mellékletek jegyzéke .....	32

**A szövetkezet cégneve:**

Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet

**A szövetkezet székhelye:**

6077 Orgovány, Kölcsey u. 2/a. sz.

**A szövetkezet cégszáma:**

Cg. 0302100020

**A szövetkezet fióktelepei, kirendeltségei:**

6076 Ágasegyháza, Rákóczi u. 60.  
 6035 Ballószög, Bem u. 1/a.  
 6114 Bugac, Béke u. 18.  
 6034 Helvécia, Petőfi u. 22.  
 6070 Izsák, Szabadság tér 9.  
 6078 Jakabszállás, Petőfi u. 18.  
 6000 Kecskemét, Trombita u. 6.  
 2750 Nagykőrös, Szabadság tér 6.

**A szövetkezet tevékenységi körei (TEÁOR):**

65.12 Egyéb monetáris tevékenység  
 65.21 Pénzügyi lízing  
 67.12. Értékpapír-ügynöki tevékenység  
 67.13 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

**Tevékenységi engedélyek:**

*A Takarékszövetkezet az 1996. évi CXI. tv. /Épt./, az 1996. évi CXII. tv. /Hpt./ és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete /PSZÁF/ jogelődje, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 841/1997/F. számú (kelt: 1997.12.15. ) és a 41.049/1998. számú (kelt: 1998.07.29.) és a PSZÁF 339/2000. számú (kelt:2000.04.17.) határozata alapján az alábbi tevékenységek végzésére jogosult.*

**Tevékenységek (pénzügyi szolgáltatások):**

Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;

Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;

Hitel és pénzkölcsön nyújtása;

Pénzügyi lízing;

Pénzváltási tevékenység;

Értékpapír letéti őrzés;

Kezesség, bankgarancia vállalása,

Ügynöki tevékenység, az 1996. CXI. tv. 4./1/ a., pontja szerint

A Takarékszövetkezet pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltató tevékenységeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. /Hpt./ szabályai alapján, annak keretei között, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján végzi, más tevékenységet a jogszabályok szerint szükséges hatósági engedély alapján végezhet, amelyek azonban nem lehetnek ellentétesek a Hpt. által engedélyezett tevékenységi körrel.

## **I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

A Takarékszövetkezet hitelintézet.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló hatályos 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) előírása alapján a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint a feltételek módosulásáról.

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

Jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések és szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdéssel sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadók.

### **Részbegy**

Egyes szolgáltatások végzését a Takarékszövetkezet különböző mértékű részbegy jegyzéshez köthet, a részbegy jegyzésre vonatkozó egyedi feltételekkel. A részbegy jegyzés általános feltételeit, mértékét a Hírdetmény tartalmazza.

### **1. Alkalmazási kör**

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

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.

Az általános üzleti feltételek rendelkezései vonatkoznak a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti minden olyan üzleti kapcsolatra, amely a pénzügyi tevékenység keretében történik. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát szerződések állapítják meg. Az általános üzleti feltételek irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozó szerződés vagy az ügyletre vonatkozó hatályos alapjogszabályok kifejezetten nem rendelkeznek.

### **2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az Ügyfelek számára nyitva álló pénzügyi helyiségben hozzáférhetők.

### **3. Az Üzletszabályzat módosítása**

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

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

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

### **4. A teljesítés helye, ideje és módja**

A fizetés teljesítésének a helye a Takarékszövetkezet és az Ügyfél kapcsolatában a Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, kirendeltsége, ahol az Ügyfél részére a számlát vezetik.

A pénz átadás-átvétel a kifüggesztett tájékoztató szerinti pénztáéri órákban történik, egyéb szolgáltatások a nyitvatartási időben, illetve a szolgáltatási szerződés szerinti időben.

Betételhelyezés, törlesztés, illetve a Takarékszövetkezet javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az Ügyfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Takarékszövetkezetnél vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeg megérkezett a Takarékszövetkezet számlájára, illetve amelyen azt befizették a Takarékszövetkezet pénztárába. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél bankszámláján jóváírták.

Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - intézkedik a szerződések alapján a Takarékszövetkezettel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek teljesítésére. A teljesítés elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet jogosult, követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni.

## **II. A BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **1. Együttműködés, tájékoztatás**

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében - legkésőbb 10 munkanapon belül - válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat érintő minden egyéb változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Az Ügyfél köteles 10 napon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa, a Takarékszövetkezettől várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.

E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

A Takarékszövetkezet a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál a legmesszebbmenőkig az Ügyfél személyére tekintettel jár el. Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel való kapcsolatra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

Az Ügyfél nem jogosult a Takarékszövetkezettel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül - harmadik személy részére átruházni.

### **Kötelező adatszolgáltatás és tájékoztatás Ügyfél részéről**

Jogsabály előírhatja a fennálló Ügyfélkapcsolat során Ügyfél kötelező adatszolgáltatását a Takarékszövetkezet felé. (Személyi-, cégalapítások illetve azok változásának bejelentése, szolgáltatása. Nyilatkozatok adása bizonyos pénzügyi tranzakcióknál vagy képviselőnél.)

A Takarékszövetkezet ezen Ügyfél-kötelezettséget Hírdetményben teszi közzé. Azonban a Hírdetmény vagy üzleti feltétel/Üzletszabályzat hiányában is jogosult ezen tájékoztatást kérni a Takarékszövetkezet, amennyiben Ügyfélnek a megfelelő jogi előírást felmutatja.

### **2. Az Ügyfél képviselete**

Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, üzleti tárgyalások folytatása vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

Az Ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírás mintáját. A Takarékszövetkezet jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és



aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezett.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezésein a bejelentett aláírások meglétét gondosan megvizsgálja és, ha a rendelkezésen aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Takarékszövetkezet a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Takarékszövetkezet nem felel azonban az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeire, amelynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

### **3. Kézbesítés**

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Takarékszövetkezet birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem vonatkozik az értékpapírokra, szerződési ajánlatokra és üzleti levelekre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. A szokásos postai idő, és a kézbesítés ideje tekintetében egyéb szerződéses megállapodás, üzletági szabályozás hiányában a hivatalos iratok kézbesítését szabályozó, többször módosított 43/1953. VIII.20./ Mt. r. és a postai tevékenységről szóló 133/1993. /IX.29./ Korm. r. rendelkezései az irányadóak.

A Takarékszövetkezet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél bankszámláját vezetik, illetve, ahol a szerződést kötötték, vagy amit a Takarékszövetkezet erre a célra megadott az Ügyfél részére.

Az írásos küldemények érkezésére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

### **4. Írásbeliség**

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

A telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása eseténa másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-távíró-, vagy telexkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Takarékszövetkezet hibájából ered. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést.

A telefaxon érkező megbízást, közleményt stb. teljesértékű írásbeli bejelentésként kell kezelni ha nem merül fel kétség annak valódiságáról.

## **5. Szolgáltatási díjtételek**

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során, felmerült költségek, különösen postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei, illetékek az Ügyfelet terhelik.

A szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban a szerződések tartalmazzák. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet ún. Hirdetménye az irányadó. A Hirdetmény megtekinthető a Takarékszövetkezet valamennyi üzleti helyiségében, és a takarékszövetkezet az Ügyfél kívánságára annak legutóbbi változatát részére átadja.

A kamatok és a díjtételek egyoldalúan változtathatóak.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a jogszabályban, annak kötelező rendelkezése hiányában a jelen Üzletszabályzatban, az ágazati szabályzatban, vagy az eseti szerződésben megjelölt mértékű késedelmi kamatot kell megfizetni.

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - a felmerüléskor esedékes. úgy, hogy a Takarékszövetkezet havonta megterheli az Ügyfél bankszámláját.

Ha a bankműveletre banktechnikai okból volt szükség, az Ügyfél nem fizet pénzforgalmi jutalékot.

A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, valamint jutalékokat naptári napokra, a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{a tőke összege} \times \text{kamatláb} \text{ százalékban} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

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

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

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

A számlabetétek fedezetlensége esetén az engedélyezett keret összegéig hitelt biztosítunk. A hitelezési jutalékot havonta számoljuk fel.

## **6. A Takarékszövetkezet felelőssége**

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények 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, jogszabály, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

A Takarékszövetkezetnek az Ügyfél pénzére szóló felelősége csak a pénz átvétele és annak kiállított bizonylata együttes megléte esetén áll fenn. Kifizetés esetén a pénz átadásával szűnik meg a felelősége.

A Takarékszövetkezet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelőséget, amelyet a Ptk szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

### **III. A BANKTITOK**

#### **1. A banktitok köre**

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

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződésére vonatkozik.

A felek jogügyletei tekintetében a banktitok fogalmi körébe tartoznak különösen az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetenél vezetett bármely számlájának forgalmára, a felvett hitelének összegére és feltételeire, továbbá a Takarékszövetkezetenél elhelyezett betéteire és letéteire vonatkozó adatok.

#### **2. Titoktartási kötelezettség**

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a következő pontban meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

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

#### **3. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség**

##### **Nem jelenti a banktitok sérelmét**

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg.

- az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás.
- pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek történő átadás.
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása.
- Hitelintézet és befektetési társaság részéről az általuk létrehozott és működtetett központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek a Hpt. 54. § (2)-(3) bek. szerinti adatszolgáltatás.

### **Adat kiszolgáltatásra jogosult szervek**

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

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

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

- a pénzügyi intézmény Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokként pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

### **A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn**

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelettel, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Irodával,
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel,
- büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben.

## **IV. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK**

A pénzforgalmi szolgáltatások és kapcsolódó szolgáltatások részletes szabályait az Üzletszabályzat mindenkor hatályos mellékletei tartalmazzák. (Kapcsolódó szolgáltatás: bankkártya forgalmazás, házibank szolgáltatás stb.)

### **Bankszámla szerződés, -vezetés**

Bankszámlaszerződéssel a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű (kifizetési és átutalási) megbízásokat teljesíti.

A számlára befizetett illetve átutalt összegeket fogadja, nyilvántartja. A számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.

A pénzintézet a számlára befolyó pénzeszközöket használhatja.

A számlakövetelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

### **Díjazás**

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatásokért a vonatkozó mindenkor Hirdetménye szerinti díjazás illeti meg. A pénzforgalmi szolgáltatásokból eredő követelésének az Ügyfél részéről történő meg nem fizetése esetén a követelés után késedelmi kamat illeti meg. A késedelmi kamat mértéke az Üzletszabályzat más pontjában kerül szabályozásra.

### **Hitelkeret bankszámlához (bankhitel)**

A Takarékszövetkezet által vezetett bankszámlához hitelkeret kapcsolódhat, amelynek terhére kizárólag az Ügyfél jogosult megbízást adni, - kivéve a Takarékszövetkezetnek bármely jogcímen járó összeget a hitelkeret erejéig -, azonban a megbízás visszautasításának joga a Takarékszövetkezetet indokolás nélkül megilleti. A hitelkeret szerződés határozatlan vagy határozott időre szólhat. A bankszámlán fennálló hiteltartozás esetén a bankszámlára érkező fizetések elsősorban kölcsöntörlesztések.

Az Üzletszabályzatot illetve üzleti feltételeket és általános szerződési feltételeit az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

## **V. BETÉT**

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.

### **1. Betételhelyezés**

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles

ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni, illetőleg nyeresémbetétek esetén a sorsolás eredményétől függő nyeresémet nyújtani.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

### **Betételhelyezési okirat, forma**

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

A Takarékszövetkezetnél használatos betételhelyezési formákat a Hirdetmény és az Üzletszabályzat mellékletét képező, a betételhelyezési formára vonatkozó üzleti feltételek illetve általános szerződési feltételek tartalmazzák.

A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető általános és egyes betét-típusoknál a legkisebb betét összegét a Hirdetmény tartalmazza.

### **Betétbiztosítás**

Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. része szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. A Takarékszövetkezet közli az Ügyféllel, ha az általa elhelyezett betét betétvédelemben nem részesül, ebben az esetben záradékkal látja el a betétszerződést. Az OBA által nyújtott biztosítás az 1993. június 30-ig elhelyezett jogszabályban vállalt állami garancia nélküli névre szóló betétekre is kiterjed.

### **Betéttulajdonos**

Betétet kizárólag névreszólóan lehet elhelyezni.

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

### **Betétek okmányai**

A Takarékszövetkezet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes megnevezését, és kedvezményezett azonosító adatait, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

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

## **2. Betéti szerződés**

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

### **Az általános szerződési feltételek**

Az Üzletszabályzat melléklete

### **A lekötési idő**

A betét legrövidebb lekötési időtartamát típusonként a Hirdetmény tartalmazza.

### **Lekötési idő előtti felvétel**



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, tekintettel arra, hogy a betétes a lekötési idő eltelte előtt is jogosult a betét felett rendelkező felvenni amennyiben a betéti szerződés ezt nem tiltja.

### **3. Betétek kamatai**

A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Takarékszövetkezet előzetesen legalább 15 naptári nappal napilapok és üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

### **Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM)**

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997.(III.5.) sz. Korm. r. rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az Üzletszabályzatban az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani.

Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezettbeté} t = \sum_{i=1}^n \frac{(k+b_n)_i}{1 + r * t_{i/365}}$$

Ahol n = kamatfizetések száma

r = Az EBKM századrésze

t = a betételhelyezés napjától a i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+b<sub>v</sub>)<sub>i</sub> = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

$$\text{Elhelyezettbeté} t = \sum_{i=1}^n \frac{(k+b_n)_i}{(1+r)^{t_i/365}}$$

ahol

n= kamatfizetések száma

r= az EBKM századrésze

t<sub>i</sub>= a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+b<sub>v</sub>)<sub>i</sub>= az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Minden hónap 30 naposnak tekintendő. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivétel ez alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletekre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

### **Betéti kamat módosítása**

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte illetve nem ígért a betétért előre meghatározott (fix) kamatot. A kamat módosítást legalább 15 nappal megelőzően a Takarékszövetkezetnek két napilapban közzé kell tenni és az üzleti helyiségeiben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő lejáratáig a Takarékszövetkezet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

### **Levonás a betéti kamatból**

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

## **VII. PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA**

### **A hitelműveletek általános rendelkezései**

#### **Pénzkölcsön nyújtása:**

##### **- általánosan -**

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

- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

A követelés vásárlás

##### **- faktoring -**

Üzletszabályzatát (üzleti feltételeit) és általános szerződési feltételeit az Üzletszabályzat további pontja és melléklete tartalmazza.

- pénzügyi lízing formájában történő kölcsönnyújtás, mely szolgáltatás alapvető jellemzője, hogy a Takarékszövetkezet tulajdonába került dolog az Ügyfél tulajdonába kerül, amennyiben a dologhoz tapadó kölcsönt és járulékait megfizeti. a

##### **- pénzügyi lízing**

nyújtás Üzletszabályzatát (üzleti feltételeit) és általános szerződési feltételeit az Üzletszabályzat további pontja és melléklete tartalmazza.

#### **Lakossági kölcsönnyújtás**

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

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

#### **Vállalkozói hitelezés**

A kölcsönök, hitelek, kockázatvállalások a termelési, szolgáltatói tevékenység elősegítésére , általános esetben a saját anyagi erő kiegészítésére nyújthatók.

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők a legális, okiratokkal azonosított különféle gazdasági ágazatba tartozó egyéni és társas vállalkozások, magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások.

### **Egyéb hitelek**

Nonprofit szervezeteknek, egyesületeknek, önkormányzatoknak nyújtandó különféle hitelek, mely a szervezeti, alapítási célt kell, hogy szolgálja. A Takarékszövetkezet a megfelelő visszafizetési forrást igazoló és megfelelő biztosítékot nyújtó Ügyfelekért vállal kockázatot.

### **Hitelezési eljárás**

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek és feltételek fennállása esetén nyújt a Takarékszövetkezet. Az általános eljárási elv, hogy a benyújtott teljeskörű hiteligénylést követő 30 napon belül dönt a Takarékszövetkezet a hiánypótlásról, hitel odaítéléséről vagy megtagadásáról.

### **Szerződés**

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

### **Igénylés**

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon, esetleg szabadon megfiogalmazott iratban, vagy taartalmilag megfelelő más iratban (pályázat stb.) lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is. Az iratok a Takarékszövetkezet kirendeltségein vehetők át, a hatályos Hírdetmény szerinti díj ellenében. A Takarékszövetkezet jogosult további iratokat is kérni igénylőtől, - szóbeli formában.

### **Ügyfél adatszolgáltatása**

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

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Adósnilyvántartó Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A hitel folyósításának feltétele, a hitelszerződésben meghatározott feltétel, alapvetően a felajánlott és a Takarékszövetkezet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelérdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.

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

Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratí ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Takarékszövetkezet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk 525 §-ban illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A bankszámla szerződés felmondásáról, valamint más pénzintézetnél bankszámla nyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Takarékszövetkezetet.

Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával, a Takarékszövetkezet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni, ha a felmondás következtében egyéb kára nem merül fel, amelynek beszámítással történő érvényesítésére jogosult ebben az esetben.

### **Hitelképesség vizsgálat**

A Takarékszövetkezet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő jogszabályok figyelembevételével megalkotott (adósmínósításra és fedezetértékelésre vonatkozó) belső előírásai szerint bírálja el. (Engedélyezés, elutasítás vagy igény módosítási javaslat.) Ügyfelet erről az adósmínósítás és fedezetértékelés szempontrendszeréről, kérelemre, szóban tájékoztatja.

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

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

### **Biztosítékok, fedezetek**

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor és bármely követelése tekintetében- függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

A Takarékszövetkezet követelése visszafizetésének biztosítására bármilyen, a hatályos jogszabályok által megengedett és az Ügyféllel létrejövő szerződésben szabályozott biztosítékokat alkalmazhatja.

### **Biztosíték elfogadása**

A Takarékszövetkezet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el – különösen -:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
- az Ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat,
- jelzálog esetén a biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek,
- forgalomképtelen, vagy forgalomképtelennek vélt jogot, dolgot

Fentebbi kizárt biztosítékok tájékoztató és elvi jellegűek.

Előbbiektől függetlenül a Takarékszövetkezet maga dönti el, mit és milyen mértékben fogad el fedezetként, biztosítékként. Ügyfél nem követelheti az adott biztosíték elfogadását.

Az elfogadható fedezetek köréről és mértékéről az Ügyfelet kölcsönigénylések tájékoztatják és szóbeli tájékoztatást is kérhetnek.

### **Beszedési jog az Ügyfél pénzeszközéből**

A Takarékszövetkezet az Ügyfél takarékbetéte vagy bármelyik pénzforgalmi számlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani, Ügyfél utólagos értesítése mellett.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a takarékszövetkezetet.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

### **Biztosítás**

A Takarékszövetkezet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha a Takarékszövetkezet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

A Takarékszövetkezet a rá engedményezett befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat - a Takarékszövetkezet által elfogadott módon és mértékben - nem pótolja.

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

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

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

### **Hitelek kamata, kezelési költsége, hiteldíj**

A nyújtott hitelek után a takarékszövetkezet

- változó mértékű (ügyleti) kamatot,
- változó mértékű kezelési költséget,
- hitelbírálati díjat,
- rendelkezésre tartás,
- egyéb díjakat,
- késedelmes teljesítés esetén - az elmulasztott tartozás után - késedelmi kamatot számíthat fel.

A kamat és költségfeltételek általános mértékét a hatályos Hírdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az egyes ügyleteknél jogosult egyedi feltételek alkalmazni akár az Ügyfél javára, akár az ügylet terhére (hátrányára.)

## Kamatmódosítás

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

Az Ügyfél számára terheesebb kamatmódosítás indoklás nélkül megilleti a Takarékszövetkezetet, tekintettel arra, hogy ezt a jogát a szerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a kamatmódosítást az általános kamatszínvonal változás (betéti és hitelkamatok a Takarékszövetkezeti szektorban, a bankszektorban, a finanszírozott ágazatban, régióban stb.) alapján kívánja általános esetben végrehajtani, azonban jogosult olyan esetben is kamatváltozást végrehajtani az Ügyfél terhére, amelyben Ügyfélért vállalt kockázat a hatályos Hirdetmény szerinti kamatoktól eltér, továbbá, ha rendkívüli ráfordításokat és munkaigényt jelent Ügyfélért vállalt kockázat kezelése és más hiteldíj-elemben a Takarékszövetkezet nem érvényesíti a ráfordítást.

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.

## Kamat és késedelmi kamat felszámítása

a következő képlet alapján történik

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

## Kamatfizetés kezdő időpontja

a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontja.

## Kezelési költség felszámítása

lehet

- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egyösszegben kell megfizetni,

- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 365 napra,

- évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{365 \times 100}$$

- évi egyszeri kezelési költség, melyet a folyósított összeg után számolnak fel 365 napra



## Késedelmi kamat

Késedelmi kamat késedelmes összeg után jár, napi kamatszámítás alapján.

A késedelmi kamat mértéke a Hirdetmény vagy egyedi szerződés szerinti, ennek hiányában a következő.

A késedelmi kamat mértéke egyedi szerződéses rendelkezés, vagy kötelező jogszabályi előírás hiányában a szerződés fennállásáig /a felmondást megelőzően/:

- az (ügyleti) kamattal kamatozó tőkeösszeg után és az ügyleti kamat után egyaránt évi 6%
- más jogcímen járó összegek után az ügyleti kamat és évi további 6% együttese
- felmondást követően a késedelmi kamat mértéke az ügyleti kamat plusz 6% együttes összege.

Ellenkező kikötés hiányában minden, a Takarékszövetkezetet bármilyen jogcímen megillető lejárt követelés után késedelmi kamat számítható fel. A késedelmi kamat 365 naponként tőkésíthető.

## 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 folyósítás jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő - költségeket.

## Teljes hiteldíj mutató-

ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

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

H: A hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel

A<sub>k</sub>: k-adik törlesztőrészlet összege

m : törlesztőrészlet száma

i : a THM százaléka.

t<sub>k</sub> : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredék években kifejezett időpontja

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

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

$A_k$  = 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 százaléka

### **Kölcsönfolyósítás általános szabályai**

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

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

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- készpénzfizetéssel,
- átutalással (az adós által megjelölt számlára)
- lakossági folyószámlára átvezetéssel

Folyósítás ütemezése lehet

- egyösszegben
- több részletben

### **Kölcsönök (tőke, kamat) törlesztése**

Lehet

- un. annuitásos, amikor a futamidő alatt a tőkét és kamatot magában foglaló törlesztőrészlet azonos, ha a kamatláb változatlan vagy
- külön kamat és külön tőketörlesztés.

A törlesztési feltételeket és lehetőségeket az egyes kölcsönök üzleti feltételei, szerződési feltételei, vagy az azokról adott tájékoztatás is tartalmazza..

Ha az egyedi kölcsönszerződésben a szerződő felek másként nem állapodnak meg, a mindenkorai törlesztőrészlet elszámolására a Ptk. idevonatkozó szakasza az irányadó. Jelen

Üzletszabályzat hatálybalépésekor a 293. §, - mely szerint, „ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a főtartozásra kell elszámolni. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.” (Kötelezett: Adós, Ügyfél.)

### **Kamattörlesztés**

A kölcsönöket legalább negyedéves esedékességű törlesztő részletekben kell visszafizetni. Emellett jellemző a havi törlesztésű kölcsön, ebből következően a havi esedékességű kamatfizetés.

A Takarékszövetkezet az egyedi szerződésben jogosult ettől eltérő kamat-törlesztési feltételt is megállapítani.

### **Tőketörlesztés, futamidő**

A kölcsön lehetséges futamidejét, a törlesztés időpontját, összegét tekintve az egyes kölcsönök üzleti feltételei, szerződési feltételei, vagy az azokról adott tájékoztatás is tartalmazza.

A törlesztőrészlet összege, esedékessége a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra

Lakossági kölcsön esetén

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

Vállalkozói kölcsön esetén a futamidő lehetőségén belül a

- jövedelemképződés, megtérülés, pénzfolyamat időpontja

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie.

A törlesztés történhet a kölcsönfelvétel helyén készpénzben, átutalással a Takarékszövetkezet által megadott számlára, Takarékszövetkezeten belül, átvezetéssel bankszámláról a hitelszámlára.

Havi törlesztés esetén az esedékességi nap a kölcsönszerződés szerinti, ennek hiányában a hónap első napja.

Nem havi törlesztés esetén a negyedéves kamat a negyedévet követő hónap első munkanapján esedékes.

Nem előre meghatározott összegű törlesztés esetén Ügyfél köteles tájékozódni a törlesztőrészlet összegéről. A Takarékszövetkezet szóban vagy írásban is tájékoztathatja erről ügyfelet. Az informálódásra történő hivatkozásnak nincs halasztó hatálya az esedékességre.

### **Kötelezettek felszólítása**

Azokat az kölcsönadósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Takarékszövetkezet az esedékességet követően a hátralék esedékességtől számított 15 napon belüli rendezésére írásban jogosult felszólítani.

Egyidejűleg az esedékes összeg megfizetésére szólítja fel az Adósokkal egy sorban felelőket. (Készfizető kezesek.)

Adósok, kezesek fizetésének elmaradása vagy elégtelensége esetén a Takarékszövetkezet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, a teljes tartozást egyösszegben haladéktalanul követelni. Az egyedi szerződésekben és felszólító illetve felmondó iratokban a Takarékszövetkezet ettől eltérő határidőket is megállapíthat.

### **Kölcsön vagy hitelszerződés felmondás**

Ügyfél szerződés-szegése vagy más erre jogosító körülmény esetén a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsön(kockázatvállalási) szerződést felmondani. A felmondás alapján nem biztosítja Ügyfél részére a szerződés szerinti kockázatvállalást, - a kiadott kölcsönt és járulékait visszaköveteli vagy a vállalt kockázat pénzbeli értékét, mint óvadékot követeli az Ügyféltől.

A Takarékszövetkezet nem köteles minden Adós(Készfizető kezes) ellen egyöntetűen és egyidőben eljárni.

Az egyéb kötelezettek (csak valamely dologgal felelő Ügyfelek – dologi adósok) felszólítása illetve tájékoztatása bármikor megtörténhet a követelés elévülési időn belül. A dolog átadására, rendelkezésre bocsátására felszólítástól számított 15 napig biztosít a Takarékszövetkezet lehetőséget.

### **Követelés érvényesítése**

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Jogosult a szerződésből eredő saját hatáskörében érvényesíthető jogok gyakorlására. (Vételi jog, feltételtől függő kézizálogjog esetén a zálogtárgy követelése, a lízingtárgy visszavétele, a követelések kötelezettjének értesítése stb.)

Jogosult továbbá fizetési meghagyás illetve végrehajtás útján a mindenkor hatályos jogszabályok szerint érvényesíteni követelését. A követelés érvényesítés költsége a kölcsöntartozást növeli. A költség felmerülését követően kiegyenlítésig késedelmi kamattal kamatozik.

A Takarékszövetkezet jogosult Ügyfél felé fennálló követelését vevő részére értékesíteni.

Felmondott követelés értékesítés tekintetében teljeskörűen mentesül a banktitok szempontjai alól.

### **Faktoring ügyletek**

Az Ügyfél tulajdonában álló követeléseknek a Takarékszövetkezet részére engedményezés útján való átruházásáról és leszámítolásáról szóló egyedi vagy keretjellelű faktoring - szerződések alapján a Takarékszövetkezet megvásárolja a követeléseket, átvállalja a kötelezettek jövőbeli fizetésével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.

Factoring-szerződés tárgyául Ügyfél kizárólag olyan követeléseket ajánlhat fel, amelyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva, amelyekkel szemben a kötelezettek sem ellenkövetelést nem érvényesíthetnek sem pedig kifogást nem támaszthatnak.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Takarékszövetkezet részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelésnek a Takarékszövetkezetre való átruházása ellenére - részére fizetett meg.

A Takarékszövetkezet haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést.

A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet köteles a követelést és az azzal kapcsolatban birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

A Takarékszövetkezet jogosult késedelmi kamattal és az igény érvényesítése során felmerült költségekkel megnövelni, visszatéríteni az Ügyfélre a megelőlegezett összeget, ha jogerős megállapítást nyer, hogy a kötelezett jogosan tagadta meg a követelésnek a Takarékszövetkezet részére való megfizetését. Ugyanez a jog illeti meg a Takarékszövetkezetet akkor is, ha az Ügyfél megtévesztette, vagy ha az Ügyfél pénzügyi helyzete bizonytalanná teszi a követelés megtérülését. Az Ügyfél kívánságára a Takarékszövetkezet ilyen esetben is köteles folytatni a követelés érvényesítéséhez szükséges eljárást.

A Takarékszövetkezet a szerződést a részére nyitva álló esetekre tekintettel jogosult felmondani. A Takarékszövetkezet a factoring megfizetését, mint kölcsöntartozás megfizetését jogosult kezelni és biztosítani Ügyfél részéről.

A felmondást követően a tulajdonában lévő faktorált követelés teljes rendelkezési joga is megilleti.

(A pénzügyi lízing szolgáltatás részletes szabályozása az Üzletszabályzat mellékletében.)

### **Pénzügyi lízing**

A Takarékszövetkezet lízing-szerződés alapján lízing-díj ellenében - tulajdonában lévő, illetve tulajdonába kerülő - vagyontárgyak használati jogát és a lízingkövetelés teljes megfizetését követően a vételi jogát biztosítja az Ügyfél részére.

A lízing tárgyának kiválasztásáról, szállításáról és üzembe-helyezéséről az Ügyfél, illetve az általa megbízott személy gondoskodik, a Takarékszövetkezetet e tekintetben semmilyen költség vagy felelősség nem terheli.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a lízing tárgyának a rendeltetésszerű használatáról és mindenféle - a rendeltetésszerű használattal együttjáró értékcsökkenést meghaladó - károsodástól való megóvásáról. Az Ügyfél köteles a lízing tárgyat mindenféle lehetséges kár ellen a Takarékszövetkezet javára biztosítani.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely időpontban a helyszínen is ellenőrizni, hogy az Ügyfél eleget tesz-e a lízing tárgyának rendeltetésszerű használatával és megóvásával kapcsolatos kötelezettségeinek.

A Takarékszövetkezet a lízingszerződést a részére nyitva álló esetekre tekintettel jogosult felmondani. A Takarékszövetkezet a lízingdíj megfizetését, mint kölcsöntartozás megfizetését jogosult kezelni és biztosítani.

A felmondást követően a tulajdonában lévő lízingtárgy birtoklási, teljes rendelkezési joga is megilleti, ezen jogának gyakorlását köteles Ügyfél elősegíteni.  
(A pénzügyi lízing szolgáltatás részletes szabályozása az Üzletszabályzat mellékletében.)

## **VIII. LETÉTI SZOLGÁLTATÁS**

A Takarékszövetkezet a letéti szolgáltatással elsősorban egyéb szolgáltatását is igénybe vevő Ügyfelei teljeskörű kiszolgálását kívánja elérni.

A letétel értékpapírok, takarékbetét és készpénz megőrzését vállalja a Takarékszövetkezet díj ellenében vagy anélkül. A letét szolgáltatás üzletszabályzata és általános szerződési feltételei az Üzletszabályzat melléklete.

Az egyes letétek vonatkozásában egyedi letéti szerződési feltétek is kialakíthatóak.

A Takarékszövetkezet nem köteles az egyes letéti igények ismeretében letéti szolgáltatás nyújtására, amennyiben annak kivitelezése rendkívüli költséget ráfordítást kiadást eredményez részére.

A legkisebb és legnagyobb összegű és tömegű letét mértéke és elfogadása, díja tekintetében a Takarékszövetkezet az adott letéti szándék ismeretében dönt.

## **IX. BANKGARANCIA, BANKKEZESSÉG SZOLGÁLTATÁS**

A Takarékszövetkezet a szolgáltatással fizetési kötelezettséget vállal Ügyfeléért, - díj ellenében. A Hatályos díjtételeket a Hirdetmény tartalmazza. A Takarékszövetkezet jogosult attól eltérő díjtételt is megállapítani. A díj általános esetben éves és előre fizetendő.

A vállalt garanciából keletkező fizetést Ügyfél, mint kölcsönt köteles megtéríteni.

Így a bankgaranciára az értelmezhető esetekben a kölcsönre vonatkozó általános feltételek az irányadóak.

A fel nem mondható garanciát is felmondhatja a Takarékszövetkezet Ügyfél felé. Ezesetben a megfelelő határidőn belül ügyfél a bankgarancia fedezetét készpénzben köteles biztosítani a Takarékszövetkezetnél. Ennek elmulasztása végrehajtható követelés a Takarékszövetkezet részéről.

## **X. VALUTAFORGALMAZÁS**

A konvertibilis fizetőeszközök vételének és eladásának üzleti feltételeit a hirdetmények, tájékoztatók, kimutatások valamint jelen Üzletszabályzat mellékletét képező üzletszabályzatok tartalmazzák. A napi árfolyamok a Hirdetmény szerint.

## **XI. ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK**

### **Devizaszámla vezetés**

### **Bankkártya forgalmazás**

### **Tőzsdei értékpapír-forgalmazás**

A tevékenységeket a Takarékszövetkezet a Takarékbank ügynökeként végzi, az értékpapír forgalmazást a Kecskeméti Kirendeltségen. Az üzleti feltételeket, Üzletszabályzatot kérelemre Ügyfél rendelkezésére bocsátja a Takarékszövetkezet.

A napi árfolyamok a Hirdetmény szerint.

A tőzsdei árfolyamok alakulását közvetlen kapcsolaton keresztül is tanulmányozhatja az Ügyfél.

### Mellékletek jegyzéke

Kamatozó takarékbetétkönyv – általános szerződési feltételek

Pénzforgalmi Bankszámla Üzletszabályzat

Lakossági Bankszámla Üzletszabályzat

Házibank Üzletszabályzat

Valutaforgalmazási szabályzat

Factoring üzletszabályzat és általános szerződési feltételek

Üzletszabályzat letéti szolgáltatásról és általános szerződési feltételek

Üzletszabályzat a bankgaranciák és bankkezesések vállalásának rendjéről

Kölcsönnyújtás üzleti feltételek és általános szerződési feltételek

Fogyasztási kölcsön

Vállalkozói kölcsön

Bankhitelszerződés (hitelkeret), lakossági, vállalkozói

Lakásvásárlási és egyéb építési kölcsön

Kiegészítő kamattámogatású kölcsön és lakáscélú közvetlen állami támogatások

Lombard hitel

Egyéb hitelek

Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet

### 7/6/2006.12.28. az. Igazgatósági Határozat szerinti szabályzat módosítása:

1./ A szabályzatban az V/1. Betétbiztosítás alcím szerinti szöveg a következő szöveggel bővül ki:

**Az OBA által nyújtott biztosítás az 1993. június 30-ig elhelyezett betétre jogszabályban vállalt állami garancia nélküli névre szóló betétekre is kiterjed. (A Takarékszövetkezet ilyen betétet nem tart számon.)**

2./A Szabályzatban a V/1. Betételhelyezés-Betételhelyezési okirat, forma címszó második bekezdése helyébe a következő lép:

**A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető általános és egyes betét-típusoknál a legkisebb betét összegét a Hirdetmény tartalmazza.**

3./A Szabályzatban a V/2. Betéti szerződés – Lekötési idő címszó az alábbi bekezdéssel bővül ki:

**A betét legrövidebb lekötési időtartamát típusonként szintén a Hirdetmény tartalmazza.**