

Fegyvernek és Vidéke Körzeti
Takarékszövetkezet

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

**Az Általános Üzletszabályzatot az Igazgatóság a 185/2016.(11.30.) számú határozatával
aktualizálta, és egységes szerkezetbe foglalta.**

Hatályos: 2017. február 1.

.....
Szondi Tivadar
Igazgatóság elnöke

TARTALOMJEGYZÉK

1. Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások	5
2. Alapfogalmak	5
3. Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	10
4. Teljesítés helye, ideje	10
5. Az Üzletszabályzat módosítása	10
6. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése	13
II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	17
7. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok	17
8. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása	19
9. Képviselő	22
10. Kézbesítés és kapcsolattartás	23
11. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek	25
12. A Hitelintézet felelőssége	26
13. Jogviták rendezése, panaszkezelés	27
14. Üzleti titok, banktitok	28
15. Információ az ügyfélről	29
16. Személyes adatok védelme	29
III. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	31
17. Ügyfél azonosítása és egyéb kötelezettségek:	31
18. Megbízások érkeztetése, elfogadása:	33
19. A megbízás fedezete, teljesítése:	33
IV. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK	36
20. Betételhelyezés:	36
21. Számlavezetés általános szabályai	40
22. Elektronikus számlavezetés	48
23. Hitelműveletek:	52
24. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM)	55
25. A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)	59
26. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés	72
V. A HITELINTÉZET EGYÉB SZOLGÁLTATÁSAI	73
27. Bankkártya-szolgáltatás	73
28. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése	92
29. Bankgarancia	94
30. Pénzkölcsönök nyújtása, pénzügyi szolgáltatás kézizálog kikötésével zálogkölcsönzési tevékenység közvetítő útján, mint kiemelt függő közvetítő igénybevételeivel	98
31. Pénztárszolgálat	98
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	99
32. Kiszervezés	99
33. A meglévő szerződésekre vonatkozó rendelkezés	99
34. <i>Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltására vonatkozó rendelkezések</i>	99
MELLÉKLETEK	100

I. Általános rendelkezések

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

A Hitelintézet neve: Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

Székhelye: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.

Cégjegyzékszám: 16-02-001554

Tevékenységi engedély száma és dátuma:

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet illetve Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott:

- Budapest 1997. november 27-én kelt
746/1997/F. sz. határozat (tevékenységi engedélyek)
- Budapest 1998. március 4-én kelt
287/1998.sz. határozat
746/1997/F. sz-ú határozat kiegészítése
- Budapest 1999. augusztus 24-én kelt
1779/1999. sz. határozat / Pénzügyi szolg. ügynök igénybevételével
- Budapest 2001. május 16-án kelt
1-965/2001. sz. határozat (ügynök útján történő záloghitelezés)
- Budapest, 2001. július 13.
I-1280/2001. sz. hat. /forintszámlához kapcsolódó bankkártya szolgáltatás/
- Budapest 2002. március 7.
I-468/2002. sz. hat. /Europay nemzetközi bankkártya forg./
I-1280/2001. sz. hat. Kiegészítése
- Budapest, 2010. szeptember 13.
EN-I-725/2010. sz. hat. /Takarékbank számára engedély a Bankkártya forgalmazás miatt
kiemelt közvetítőként történő végzésére./
- Budapest 2002. május 7.
I-703/2002.sz. hat. /Biztosítási ügynöki tev./
- Budapest 2002. október 4.
I-2279/2002. sz. hat. /ügynök útján történő záloghitelezés/

- Budapest 2003. február 13.
I-190/2003. sz. hat. /pénzváltási eng. Visszavonása/
(1-1718/2003.) sz. ig. határozat / ügynök útján történő záloghitelezés
E-I-12/2008. sz. határozat hosszabbítása záloghitelezési tevékenység
folytatása Kisújszállási telephelyen
- Budapest 2010. december 1.
EN—I-1517/2010. sz. hat. /Zálogházi megbízási szerződés mód. engedélyezést
- Budapest 2004. december 17.
I/E-2503/2004. sz. hat./ügynök útján történő záloghitelezés
- Budapest 2005. március 2.
I-I-203/2005. sz. hat. deviza alapú hitel és pénzkölcsön nyújtása Takaréknál Bank ügynökeként
- Budapest 2010. október 4.
EN-I-873/2010. sz. hat. Deviza alapú hitelkonstrukció ügynöki megállapodásának
megszüntetése
- Budapest 2014. február 13.
Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítőjének
nyilvántartásba vétele 16214-2/2014.sz.

Kezesség és bankgarancia vállalás engedély száma:

- Budapest, 2002.június 22.
I-562/2000.sz. hat. /kezesség és bankgarancia-vállalás/

Fióktelepek neve és címe:

- 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.
- 5200 Törökszentmiklós, Kossuth út. 146.
- 5310 Kisújszállás, Szabadság tér 8.
- 5331 Kenderes, Szent I. u. 34.
- 5234 Tiszaroff, Hősök tere 6.
- 5411 Kétpó, Ady út 9.
- 5232 Tiszabő, Fő út 27.
- 5222 Örményes, Arany János út 1/a.
- 5200 Törökszentmiklós, Kossuth L. 123.
- 5435 Martfű, Május 1. út 14. fszt. 1.

Ügyféllel való kapcsolattartás – elérhetőségek:

- postai levelezési cím: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.
- telefonszám: +36/56-556-000
- telefax szám: +36/56-556-006
- e-mail cím: kozpont@fegyvernek.tksz.hu

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

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

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

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

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

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

2. Alapfogalmak

Az üzletszabályzat alkalmazásában:

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

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

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

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

2.5. Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

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

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

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

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

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

2.11. Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

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

2.13. Hitelintézet: jelenti a Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetet. (székhely: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138. cégjegyzékszám: Cg.16-02-001554 tevékenységi engedély száma: 16214-2/2014.sz.

2.14. Hitelkamat jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzüsséget.

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

2.16. Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

2.17. Honlap jelenti a Hitelintézet (<http://www.fegyvernektksz.hu/>) című weboldalát.

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

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

2.20. Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló

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

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

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

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

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

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

2.26. Késedelmi Kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű **Késedelmi Kamatot** számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött **Ügyleti Kamat** másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

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

2.28. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

- a) amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

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

2.30. Pénzforgalmi Szolgáltatás:

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

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

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

2.33. Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést

is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.

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

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

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

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

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

2.39. Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

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

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

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

2.42. Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

3. Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

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

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

4. Teljesítés helye, ideje

4.1. A Hitelintézet és az Ügyfél közötti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Hitelintézet azon szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, vagy az a kirendeltség, amely a pénzügyi szolgáltatást teljesíti.

4.2. A Hitelintézet javára történő bármely fizetés (pld. postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Hitelintézet számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, hacsak kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

5. Az Üzletszabályzat módosítása

5.1. Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok

Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.

Ha az ügyfél a hatálybalépésig észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az ügyfél az üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja a Hitelintézet szolgáltatásait igénybe venni, jogosult – amennyiben a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek vagy szerződés eltérő határidőt nem állapít meg – 30 napos határidővel a Hitelintézettel kötött szerződést felmondani.

5.2. Az ügyféllel kötött szerződés módosítása

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

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

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

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

5.3. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok

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

Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

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

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

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

Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével

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

5.4.2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok

5.4.2.1. A keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.

5.4.2.2. A keretszerződés módosításának 5.4.2.1. pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.

6. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése

6.1. A szerződés szerinti megszűnés

A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

6.2. A Szerződés megszüntethető:

- a) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- b) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- c) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- d) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 6.5 pont szerinti elállásával (felmondásával).

6.3. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

6.4. Rendes felmondás

6.4.1. Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel

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

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes Előtörlesztés alábbi 6.5.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

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

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

6.5. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog

- 6.5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja
- 6.5.2. A Fogyasztó Ügyfél 6.5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt elküldi.
- 6.5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- 6.5.4. A Hitelintézet a fenti 6.5.3. pontban meghatározott összegen felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

- 6.5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 6.5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

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

6.6. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással

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

- a) az Ügyfél alábbi 6.6.2. pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- b) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- c) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- d) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- e) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

6.6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

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

A kölcsönösszeg megtagadásának egyes feltételeit és a kölcsön azonnali hatályú felmondására okot adó egyes körülmények felsorolását is tartalmazó Ptk-beli szabályokat úgy kell tekinteni, mint amely a Kölcsönszerződés szerves része. Amennyiben a Kölcsönszerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti a Ptk. ezen rendelkezéseit.

Ha az adott tartozás tekintetében kötelezett több Ügyfél is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló Súlyos Szerződésszegési Esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is, és fordítva.

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

6.7. A megszűntetés jogkövetkezményei

- 6.7.1. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

Megszűnés esetén a Hitelintézet jogosult követelését a hagyatéki eljárásban hitelezői igényként bejelenteni, valamint a Kölcsönszerződés megszűnése folytán történő követelésérvényesítés során az elszámolásra a Hitelintézet és az elhunyt Adós, illetőleg Adóstár(ak) jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösei között kerül sor.

A Kölcsönszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti a Kölcsönszerződés alapján a Hitelintézetet az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését.

- 6.7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a **Kamatfelár** mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
- 6.7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és **Késedelmi Kamat** mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

Jelzálog fedezete mellett nyújtott kölcsön esetén a Kölcsönszerződés felmondását megelőzően a fenti tájékoztatással egyidejűleg a Hitelintézet bemutatja a Kölcsönszerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – az Ügyfél kérésére havi bontásban – a teljesített Törlesztőrészletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

- 6.7.4. A Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a Fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, **Késedelmi Kamat** és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- 6.7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó

mértékű **Késedelmi Kamatot**, költséget és díjat nem számíthat fel.

- 6.7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű **Késedelmi Kamat**, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- 6.7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- 6.7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 6.7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

II. BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

7. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

- 7.1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- 7.2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
- 7.3.1. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre legkésőbb 30 napon belül válaszolnak, haladéktalanul felhívják egymást az esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.
- 7.3.2. Az Ügyfél köteles 5 munkanapon belül értesíteni a Hitelintézetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Hitelintézettől várt értesítés, különösen ha az fizetési kötelezettség teljesítésére, illetőleg pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.
- 7.3.3. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 napon belül nem érkezett válasz, vagy kifogás.
- 7.3.4. A Hitelintézet a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél személyére tekintettel jár el. Az Ügyfél köteles megadni minden, személyével és az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Hitelintézet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Hitelintézetnél fennálló kockázatának folyamatos

- figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart. Az Ügyfél köteles a Hitelintézet és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.
- 7.3.5. Az Ügyfél nem jogosult a Hitelintézettel kötött szerződése alapján fennálló követeléseit – a Hitelintézet előzetes értesítése nélkül – harmadik személyre átruházni.
- 7.3.6. A Hitelintézet az Ügyfelei részére személyes hirdetési ajánlatot csak az Ügyfelek hozzájárulásával küld.
- 7.3.7. A Hitelintézet a panaszkezelés rendjéről hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit, mely az üzlethelyiségekben kifüggesztésre került, a Hitelintézet honlapján is megtalálható.
- 7.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
- 7.5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.
- 7.6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthesse. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
- 7.7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
- 7.8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
- 7.9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.

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

7.11. Értesítési kötelezettség

A Hitelintézet és Ügyfelei kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényekről és eseményekről, kötelesek a szerződéssel összefüggő kérdésekre idejében válaszolni és egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, vagy mulasztásokra felhívni.

A Hitelintézet fenntartja magának a jogot az engedélyezett hitel rendeltetésszerű – a szerződésben meghatározott célú – felhasználásának ellenőrzésére, valamint arra, hogy az adós fizetőképességéről, más pénzügyintézetnél vezetett fizetési számlájáról a hitelezési időtartam alatt megfelelő tájékoztatásokat kérjen és a fizetőképességet, valamint a hitel fedezetét ellenőrizze.

A hitelszerződés fennállása alatt az adós köteles a Hitelintézetnek előzetesen írásban bejelenteni azt, ha más bankoktól, vagy pénzügyintézetektől kölcsönt vesz igénybe, továbbá azt, ha más pénzügyintézetnél fizetési számlát nyit.

A Hitelintézet a hitelnyújtás feltételeként szabja, hogy az Üzletfél köteles beszámolni valamennyi, más banknál lévő bankszámlájáról, esetleges egyéb üzleti érdekeltségeiről.

A hitelnyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt a Hitelintézet jogosult és köteles tájékozódni a hitelfelvevő, illetve a kezes vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, a hitelkövetelést biztosító mellék kötelezettség meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

8. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

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

önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

- 8.2.A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és Jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.
- 8.3.A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
- 8.4.Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
- 8.5.Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
- 8.6.Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
- 8.7.Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződésstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.
- 8.8. A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának

eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

- 8.9. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 8.10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
- 8.11. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
- 8.12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
- 8.13. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
- 8.14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
- 8.15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
- 8.16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.
- 8.17. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget -

elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek

- 8.18. A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.
- 8.19.A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
 - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
 - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
 - d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
 - e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
 - f) a hitelkamatról,
 - g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
 - h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.
- 8.20.Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 8.21.Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet a 8.20. pontban foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább három nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

9. Képviselet

9.1. A Hitelintézet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is.

A Hitelintézet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviseletére jogosultaknak tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a Hitelintézet megfelelő szervéhez be nem érkezik. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

9.2. A Hitelintézet az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon (aláírás-nyilvántartó karton) bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Hitelintézetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Hitelintézet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a fizetést. Az emiatt bekövetkező esetleges károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

9.3. A Hitelintézet a pénzügyetek speciális jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartás

196.§ (1) c) és d) vagy e) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni az adott ügyletnek megfelelő formában és tartalommal.

Külföldön kiállított okirat esetében a Hitelintézet megkövetelheti, hogy az hiteles legyen, és azt az Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel lefordíttassa. Az okirat hitelességéhez a Hitelintézet megkövetelheti, hogy azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse, vagy felülhitelesítse.

9.4. A Hitelintézet kirendeltségeiben dolgozó alkalmazottak az ügyleti megbízás vonatkozásában a Hitelintézet képviselőjének tekintendők.

A Hitelintézet kirendeltségeiben a Hitelintézet képviseletében eljáró munkatársak aláírás mintáit – az Ügyfél kérésére – betekintésre, rendelkezésre kell bocsátani.

9.5. A Hitelintézet ügyfele állandó vagy eseti meghatalmazást adhat adott ügylet bonyolítására megbízott személynek. A meghatalmazás a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. 6:15 §-a alapján képviseleti jogot létesítő egyoldalú nyilatkozat. A meghatalmazás akkor érvényes, ha teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalták.

A meghatalmazás visszavonásig érvényes.

Meghatalmazás alapján cselekvőképes személyt korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképségeiben részlegesen korlátozott személy is képviselhet.

A meghatalmazásnak a következő tartalmi elemeket kell magába foglalni:

- fel kell tüntetni a meghatalmazó és a meghatalmazott nevét
- a meghatalmazó és a meghatalmazott beazonosítására, személyazonosítására alkalmas adatainak megjelölését (cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám; név, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, személyazonosító okmány száma), amely alapján a Hitelintézet a meghatalmazót, és a meghatalmazottat teljes bizonyossággal azonosítani tudja
- minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Hitelintézetnél eljárhat, a meghatalmazás tárgyának, a rendelkezési jog körének egyértelmű megjelölésével
- meghatalmazás keltét (hely és időpont)
- meghatalmazó aláírása

A Hitelintézet visszautasítja az olyan meghatalmazás alapján történő rendelkezést, amely a fenti követelményeknek nem felel meg.

A meghatalmazás megszűnik:

- az ügyfél általi visszavonással
- a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával
- az ügyfél halálával
- a meghatalmazott halálával
- jogszabályban és a szerződésben meghatározott egyéb esetben

10. Kézbesítés és kapcsolattartás

10.1. Kézbesítés

10.1.1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen

Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

10.1.2. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1.10. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési

megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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

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

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

10.2. Kapcsolattartás

10.2.1. Eltérő írásbeli megállapodás hiányában a kapcsolattartás nyelve a magyar.

10.2.2. Telefonon, vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél – kárfelelőssége mellett – azonnal köteles jelezni a közlés és visszaigazolása közötti eltérést.

10.2.3. Az Ügyfelet terheli a kárfelelősség, ha a Hitelintézet – az Ügyfél külön kérésére – az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.

10.2.4. A telefaxon érkező megbízás, közlemény, stb. – amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik – teljes értékű írásos közlésnek tekintendő. A Hitelintézet az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha erre vonatkozóan előzetesen írásban megállapodott az Ügyféllel. A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit.

11. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat és egyéb fizetési kötelezettséget (pl. más pénzintézetek által a közreműködésért felszámolt költségek hatósági eljárás költségei, illetékek, postaköltség, ügyvédi díj, szakértői díjak, stb.) teljesít.

A Hitelintézet szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj költség mértékét az Ügyféllel kötött szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat, hirdetmény, vagy jogszabály állapítja meg.

A szolgáltatások kondícióit és az Általános Üzletszabályzatot a Hitelintézet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve honlapján is közzéteszi és kérésre azt az Ügyfélnek átadja illetve megküldi.

Az egyes szerződésekben megállapított kamat, jutalék, díj megváltoztatásának feltételeit a szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételek, általános szerződési szabályok, üzletszabályzat, hirdetmény, vagy jogszabály tartalmazhatja. Ebben az esetben a feltételek változásának időpontjában a kamat, jutalék, díj, költség szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változik.

A kamat, díj, vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására. A felmondásnak legkésőbb a módosítás hatályba lépését megelőző napon a Hitelintézethez be kell érkeznie.

Amennyiben az Ügyfél a módosításról a jogszabályban előírt, vagy a szerződésben meghatározott határidőn belül nem nyilatkozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A kamat, jutalék, díj és költség – ha jogszabály, a szerződés, hirdetmény, vagy Általános szerződési feltételek eltérően nem rendelkezik – utólag havonta esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt hó közben jár le, vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

A 2012. évi CXVI. Törvény (továbbiakban Pti.) rendelkezései szerint a Hitelintézet 2013. január 1-től pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezett. Az illetékköteles pénzforgalmi szolgáltatások körét a Pti. 3. §-a tartalmazza, mértéke a Pti. által meghatározott mérték. A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség a fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem minősülő művelet teljesítésének napján keletkezik, alapja a törvény 6.§-ában van meghatározva. A Hitelintézet köteles az ügyfél számláján végrehajtott illetékköteles műveletek után megállapított illeték összegéről az ügyfelet a számlakivonaton tájékoztatni.

A kamat, díj, költség változtatása

A Hitelintézet jogosult a díj, vagy költség mértékét egyoldalúan a hitel visszafizetésének időtartama alatt megváltoztatni. A díjat, költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében lehet emelni.

A kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal Hirdetményben közzé kell tenni. Amennyiben a vonatkozó jogszabály azt előírja, a módosításról az érintett Ügyfeleket postai úton, vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíteni kell. Fogyasztónak nyújtott kölcsön esetében az egyoldalú, fogyasztó számára kedvezőtlen módosítást a fogyasztóval a kölcsönszerződésekben, illetve azok mellékletét képező általános szerződési feltételekben, vagy általános szerződési szabályokban meghatározott módon, határidőn belül és az ott írt feltételek mellett kell közölni.

Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni.

12. A Hitelintézet felelőssége

12.1. A Hitelintézet a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között a lehető legteljesebb – figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

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

12.2. A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

Amennyiben a Hitelintézet a szolgáltatás teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, felelőssége nem lehet súlyosabb, mint az ügyletben közreműködő más szerv vele szemben fennálló felelőssége.

12.3. A Hitelintézet az azonosító iratok, bizonylatok elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.

A Hitelintézet annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve kifizetendő összeg elfogadására jogosultnak tart.

12.4. A Hitelintézet a tőle elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, képviseleti jogosultság és a meghatalmazás igazolására szolgáló okmányokat, megbízásokat.

12.5. Ha a Hitelintézet az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni, vagy továbbítani okmányokat (pl. okmányos meghitelezés), azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, fordításáért, az aláírások hitelességéért, azok jogi tartalmáért.

Ha a pénzintézettől elvárható gondossággal folytatott vizsgálat mellett sem felismerhető az okmányok hamis vagy hamisított volta, az ebből eredő kárért a Hitelintézet nem tartozik felelősséggel.

12.6. A Hitelintézet kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következett be.

12.7. A Hitelintézet nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tényt tévesen, hiányosan vagy pontatlanul tartalmaznak.

12.8. A Hitelintézet nem felel azon költségeikért, károkért, veszteségeikért, amelyek a Hitelintézet honlapján, az E-bank használatával összefüggésben keletkeznek, ide értve a használatra képtelen állapotot, az üzemzavart, az illetéktelen megváltoztatást, az információ elvesztését, módosulását, az információtovábbítás esetleges késedelmét, vonal- vagy rendszerhibát is.

12.9. A Hitelintézet felelősségének korlátozása az általános elvárhatóság szintjére nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

13. Jogviták rendezése, panaszkezelés

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

A Hitelintézet köteles a hozzá közvetlenül (írásban postai úton vagy ügyfélfogadási időben a Hitelintézet bármelyik kirendeltségénél személyesen) benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést 30 napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni. A panaszkezelésre (panaszok benyújtására, kivizsgálására és kezelésére) vonatkozó részletes szabályokat a Hitelintézet Fogyasztóvédelmi Szabályzata tartalmazza.

A Hitelintézet tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén a Felügyelet jár el a Hitelintézetet érintő ügyekben, ha azok nem a versenyt érintik.

Jelen szabályzat alkalmazásában tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat, amikor a Hitelintézet nem az elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően jár el, és így rontja a fogyasztó lehetőségét arra, hogy a szükséges információk birtokában megalapozott döntést hozzon.

A panaszkezelés rendjéről a Hitelintézet hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank
cím: 1013 Budapest Krisztina krt. 39.

Az MNB fogyasztóvédelmi honlapja az alábbi webcímen érhető el:
www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak

Igénybe veheti a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását.

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,

Levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.)

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

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

14. Üzleti titok, banktitok

14.1. Üzleti titok a Hitelintézet tevékenységéhez kapcsolódó minden tény, információ megoldás, vagy adat, amelynek titokban maradásához a Hitelintézetnek méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a Hitelintézet üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Hitelintézet a szükséges intézkedéseket megtette.

14.2. A Hitelintézet az egyes Ügyfeleiről rendelkezésre álló minden olyan tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, betétjére, továbbá a Hitelintézettel kötött szerződésére vonatkozik, banktitokként kezel és időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

14.3. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a törvényben meghatározott körön kívül a Hitelintézet, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – a Hitelintézet minden tisztségviselőjére és dolgozójára vonatkozik.

14.4. A Hitelintézet titoktartással kapcsolatos részletes előírásait a Hitelintézet Titokvédelmi Szabályzata tartalmazza.

15. Információ az ügyfélről

- 15.1. Hitelintézet az ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli.
- 15.2. A Hitelintézet az ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult – a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével – harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az ügyfél és a Hitelintézet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- 15.3. A bankinformáció adásával a Hitelintézet az ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.
- 15.4. A Hitelintézet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.
- 15.5. A Hitelintézetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbíróság és a NAV felé a forintban és egyéb külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.
- 15.6. A Hitelintézet kötelezettsége, hogy a pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott szerv részére. A Hitelintézet a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte – banktitokként – titokban maradjon. A Hitelintézet a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a törvényben meghatározott ideig megőrzi és nyilvántartja.

16. Személyes adatok védelme

- 16.1. A Hitelintézet jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy ügyfél, valamint az ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, az egyéb jogszabályok, az ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni, és az abban foglalt személyes adatokat kezelni. A természetes személy ügyfél, valamint az ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Hitelintézet személyükkel kapcsolatban kezel. Az ügylet vonatkozásában a kezelt adatokat a szerződések tartalmazzák.

A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Hitelintézet jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Hitelintézet az ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettség teljesítése. Az egyéb ügylet specifikus adatkezelési célokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

- 16.2. A Hitelintézet személyes adatokat az ügyfél hozzájárulása, illetve törvény kötelező előírása alapján kezel. Az ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Hitelintézet által megismert

személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama: a Felek közötti jogviszony megszűnését követő 5. év vége.

Kötelező adatkezelés: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat a Hitelintézet a hivatkozott törvény rendelkezése szerint 8 évig köteles megőrizni.

16.3. A természetes személy ügyfél, valamint az ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – a 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadóak.

Az ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Hitelintézet

- a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
- a Hitelintézet vagy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Az ügyfél kérelmezheti a Hitelintézetnél

- tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- személyes adatainak helyesbítését,
- személyes adatainak törlését vagy zárolását.

A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.

16.4. A Hitelintézet tájékoztatja az ügyfeleket, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy ügyfél, valamint az ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Hitelintézet által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Hitelintézet a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

16.5. A Hitelintézet az ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, melyről az ügyfelet előzetesen tájékoztatja. (pl. panaszkezelés)

16.6. A Hitelintézet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép – és videó felvételeket készíthet.

Az erre vonatkozó, ügyfelek figyelmét felhívó jelzések a bankfiókok bejáratánál megtalálhatók. Az így megvalósuló adatkezelés a 2011. évi CXII. törvény előírásaival összhangban történik, időtartama a Hitelintézet ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 60 naptári nap.

16.7. A Hitelintézet a 2011. évi CXII. törvény 2.§ 9. pontjában, valamint a 20.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján jogosult az érintettek tájékoztatása mellett az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni.

A kiszervezett tevékenységek körét az üzletszabályzat tartalmazza. A Hitelintézet felel a kiszervezett tevékenység jogszerűségéért, míg a kiszervezett tevékenységet végző az általa végzett tevékenységért, adatok feldolgozásáért.

III. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

17. Ügyfél azonosítása és egyéb kötelezettségek:

A Hitelintézet A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban Pmt.) alapján az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ügyleti megbízás teljesítését megelőzően köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

17.1. Az ügyfél azonosítás során a Hitelintézet köteles megkövetelni az alábbi személyazonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy esetén:

- Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély,
- Lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- Külföldi természetes személy esetén útlevele, vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.

- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén:

- a szervezet nevében, vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy személyazonosságát igazoló okiratainak bemutatásán túl az alábbi, 30 napnál nem régebbi azonosító okmányok benyújtását követeli meg, amely azt igazolja, hogy:
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbírósági bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
 - egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenységről szóló bejelentését az egyéni vállalkozóról szóló törvényben meghatározottak szerint benyújtotta;
 - más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét;
 - Magyarországon nem bejegyzett külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

17.2. Az ügyfél azonosítás során az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán a Hitelintézet ügyintézője a következő ügyféladatokat köteles rögzíteni:

a.) Természetes személy vonatkozásában:

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést);
- és az azonosító okmánya(i) számát(aít), annak(azok) típusát(aít);

- születési helyét, idejét;
- anyja nevét (utóbbi kettő csak meghatározott esetekben)

Külföldi természetes személy esetében a fent meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási hely kerül rögzítésre.

b.) Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet vonatkozásában:

- a neve és rövidített neve;
- székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe;
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;
- főtevékenysége;
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai (utóbbi három csak meghatározott esetekben)

c.) Az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó további rögzítendő adatok.

- üzleti kapcsolat létesítése esetén:
 - a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
 - az ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozatát (amennyiben az nem áll rendelkezésre),
- ügyleti megbízás esetén:
 - a megbízás tárgyát és összegét is rögzíteni kell.
 - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) /csak a Pmt. által meghatározott esetekben)

17.3. Amennyiben olyan személy kezdeményez tranzakciót, aki a tényleges tulajdonos (számlatulajdonos, betételhelyező) nevében, illetve javára vagyongazdálkodási, képviselői vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül jár el, köteles egyszeri, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot tenni.

Ezen tényleges tulajdonosi nyilatkozat hiányában az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti megbízás teljesítését a Hitelintézet köteles megtagadni.

A nem saját számlán forgalmazó személy adatait csak az első alkalommal kell rögzíteni – amennyiben adataiban nincs változás – a további tranzakciók teljesítésekor csak személyazonosságának ellenőrzésére van szükség.

Az azonosító adatlapot és a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a Hitelintézet 8 évig köteles megőrizni.

17.4. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Hitelintézet köteles az ügyfelet értékhatárra (hárommillió-hatszáz ezer forint, illetve pénzváltás esetén ötszáz ezer forint) tekintet nélkül azonosítani és pénzmosásra utaló tény, adat, körülmény felmerülése esetén a Nemzeti Adó és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodát tájékoztatni.

A Pénzmosással kapcsolatos részletes szabályokat a Pmt. tartalmazza

18. Megbízások érkeztetése, elfogadása:

- 18.1. A Hitelintézet megbízásokat - Szerződés eltérő rendelkezése hiányában- csak az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el.
- 18.2. Külön szerződés alapján a Hitelintézet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírásvizsgálat során a Hitelintézet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- 18.3. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni.
- 18.4. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését, vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket, valamint a Hitelintézet által ezért felszámított díjat. A Hitelintézet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- 18.5. A megbízás a benyújtás módjától függően írásban vagy elektronikus úton módosítható. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatosan a Hitelintézet díjat számíthat fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- 18.6. A Hitelintézet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott, gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- 18.7. Postai úton érkezett megbízásokat a Hitelintézet csak a meghirdetett időben fogad el. A meghirdetett órák után érkező küldeményeket a megbízás teljesítése tekintetében következő munkanapon érkezettként kell kezelni.
- 18.8. Határidőre teljesítendő megbízásokat az Ügyfél tartozik a Hitelintézetnek olyan időpontban benyújtani, hogy a teljesítés késedelmet ne szenvedjen. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Hitelintézet nem felel.
- 18.9. A beérkezett megbízásokat a Hitelintézet kizárólag a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett és az aláírások valóságára esetén fogadja el. A Hitelintézet megtagadja a megbízást, ha teljesítése jogszabályba ütközik és a Hitelintézet ezt észleli, akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Hitelintézet jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.
- 18.10. A Hitelintézet a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, és mindezek változásáról Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet.
- 18.11. A pénzforgalmi megbízások befogadását, könyvelésre történő előkészítését és feldolgozását, valamint azok teljesítését (továbbítását a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. felé) a számlavezetők látják el.

19. A megbízás fedezete, teljesítése:

- 19.1. A Hitelintézet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél szabályszerűen, az erre vonatkozó szerződésben meghatározott adatokat tartalmazó megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll. Amennyiben a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Hitelintézet részteljesítést nem végez.

A Hitelintézet fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa Ügyfeleinek azon megbízásai teljesítését, amelyek nem a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó Szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően kerültek kiállításra és/vagy benyújtásra, a megbízásban foglaltak nem felelnek meg a hatályos jogszabályoknak.

19.2. Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Hitelintézet köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

19.3. A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi számlaszerződésben meghatározott megbízás teljesítését a Hitelintézet fedezet hiánya miatt részben, vagy egészben sorbaállítja. Ha a beszedési megbízáson – a csoportos beszedési megbízás kivételével – megjelölt pénzforgalmi számlán nincs elegendő fedezet, akkor a Hitelintézet a vonatkozó jogszabály szerint részteljesítést végez, illetve a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető pénzforgalmi megbízásokat – a jogszabály alapján kötelezően, illetve a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján sorba állítandó tételek kivételével – a benyújtó részére visszaküldi.

19.4. A megbízások függőben tartásáért, illetőleg a fedezet megelőlegezéséért a Hitelintézet a Hirdetményben, vagy az egyedi szerződésekben foglaltak szerinti díjat, illetőleg kamatot számíthatja fel.

19.5. A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján a Hitelintézet a megbízásokat érkezésük sorrendjében veszi át. A fizetési megbízást munkanapokon a Hitelintézet a külön Hirdetményben meghatározott kezdő és záró időpont között haladéktalanul átveszi. Az érkezés sorrendjére vonatkozóan a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

19.6. A Hitelintézet az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját a pénzügyi szolgáltatás körében keletkezett esedékes követelésével. A Hitelintézetnek – saját követelése erejéig – pénzügyi tevékenysége körében közvetlen terhelési joga van, mely időben – a pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt kivételekkel – megelőzi a számlatulajdonos megbízását. Amennyiben – fedezethiány miatt – a Hitelintézet a fizetési számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatot fizet a mindenkor aktuális Hirdetmény szerint.

19.7. Az Ügyfél fizetésre szóló megbízását a terhelési napot megelőző munkanap végéig visszavonhatja, vagy módosíthatja. Ha ez nem írásban történik, a Hitelintézet írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja.

19.8. A Hitelintézet az Ügyfél számláját érintő, saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a jogosult saját hatáskörben a hiba észlelését követő ésszerű időn belül helyesbíteni a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is.

A Hitelintézet technikai hibából történő jóváírása, vagy számla terhelése nem minősül fizetési műveletnek, ezért a Hitelintézet az Ügyfél rendelkezése nélkül – bármely egyéb, a Hitelintézet által átvett, de még nem teljesített fizetési megbízás teljesítését megelőzően - helyreállítja a hibát megelőzően fennállt eredeti állapotot.

Ha a tévedést a Hitelintézet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat tartozik viselni.

A helyesbítésről a Hitelintézet az ok megjelölésével köteles értesíteni a számlatulajdonost.

19.9. A megbízások teljesítéséről, a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a Hitelintézet fizetési számla- kivonattal (ügyfélforgalmi értesítő), vagy más, erre alkalmas módon, postai úton értesíti a számlatulajdonost, vagy az ügyfélforgalmi értesítőt a számlatulajdonos kérésére – személyes átvételig – visszatartja.

19.10. A Hitelintézet a munkanapon belül a külön hirdetményben meghatározott kezdő és végső benyújtási határidő között átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény, rendelet eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem munkanapokon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény, rendelet eltérően nem rendelkezik – a Hitelintézet legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

19.11. A Hitelintézet a kötelezően teljesítendő megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állásáig – legfeljebb azonban 35 napig sorbaállítja, majd – ha teljesítésükre továbbra sincs fedezet – a 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés sorba állításáról haladéktalanul (legkésőbb a sorba állítás első munkanapján) a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató útján értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

Hatósági átutalási megbízáson és átutalási végzésen alapuló átutalási megbízások benyújtásakor a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – annak összegére tekintet nélkül – részfizetést teljesít a Hitelintézet.

A számlára érkező esetleges későbbi jóváírásokat is – ez esetben – részösszegként történő teljesítésként mindaddig átutalja, amíg a megbízás összege kiegyenlítésre nem kerül, vagy a fenti határidő el nem telik.

19.13. A számlatulajdonos – a jogszabályban említett megbízások kivételével – a Hitelintézettel „sorba állítási szerződést” köthet. A szerződés értelmében a Hitelintézet a hozzá érkezett megbízásokat – fedezethiány esetén – maximum 35 napig sorbaállítja. Amennyiben teljesítésükre 35 nap eltelté után sincs fedezet, akkor ennek elteltét követő könyvelési napon a benyújtó részére visszaküldi, vagy a számlatulajdonos értesítése mellett a nyilvántartásból törli.

19.14. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítható sorba.

19.15. A számlatulajdonos a Hitelintézettel – a jogszabályban említett kivételekkel – Részletteljesítési szerződést köthet.

19.16. A Hitelintézet biztosítja, hogy a fizetési művelet teljes összege, bármiféle levonás –így különösen díj, költség vagy jutalék- nélkül (eltérő megállapodás hiányában) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján a befogadástól számítva

- a második munkanap végéig papír alapú megbízás esetén
 - 6 órán belül nem papír alapú megbízás esetén
- jóváírásra kerüljön

A belső klíringkörből érkező tételeket a Hitelintézet haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett számláján.

A Hitelintézet vállalja, hogy az Ügyfél kérésére a Hirdetményben meghatározott külön díj ellenében a papír alapú megbízásokat is teljesíti oly módon, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján a befogadástól számított 6 órán belül jóváírásra kerüljön.

IV. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

20. Betételhelyezés:

- 20.1. Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a számlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.
- 20.2. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Hitelintézetnek azzal a feltétellel, hogy a Hitelintézet meghatározott későbbi időpontban köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot, vagy egyéb hozadékot (továbbiakban együtt kamatot) fizetni, vagy nyereséymény takarékbetét esetén – a sorsolás eredményétől függően – nyereséyményt nyújtani.
- 20.3. Az Ügyfél a betéti szerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti szerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre a mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő – változó, illetve fix kamatozású – lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.
- 20.4. A betételhelyezés szerződés, takarékbetétkönyv, vagy egyéb okmány útján történhet. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.
- 20.5. A Hitelintézetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg 100 Ft, a minimális lekötési idő 1 nap.
- 20.6. Takarékbetétet lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan), valamint előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) helyezhető el.
- 20.7. Az egyes betétermék üzleti szabályzatok rendelkeznek a betétermékek betételhelyezésének és megszüntetésének módjáról, azok esetleges költségéről, a kamatszámítás módjáról, és annak esetleges megváltoztathatósága lehetőségéről, a betét biztosítottságára vonatkozó figyelemfelhívásról, valamint a betétre fizetendő kamatból eszközölhető Hitelintézeti levonásokról.
- 20.8. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a Hitelintézetnél tartsa.
Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a betéti szerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.
- 20.9. A betétek azonosítása, az ügyfelek átvilágítása, tényleges tulajdonos nyilatkoztatása a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján, az ügyfél személyi adatainak ellenőrzése és rögzítése mellett történhet. Az eljárás részletes szabályait a Pénzmosási szabályzat tartalmazza.

Kedvezményezett megnevezése esetén a kedvezményezettre is köteles a hitelintézet a Pmt. ügyfél-átvilágításra vonatkozó előírásait alkalmazni.

A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett Takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó hitelintézetnek, a betétes által a takarékbetét szerződésben meghatározott feltételt teljesítette és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a hitelintézet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a hitelintézet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.

20.11. A betét elfogadására vonatkozó betéti szerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosnak.

20.12. A Hitelintézet a betéti szerződés alapján nála elhelyezett betétekre vonatkozóan a futamidő alatt érvényben lévő Hirdetményben meghatározott – a lejáratától és az összeg nagyságától függő – kamatot fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.

A Hitelintézet a kamat összegéből csak jogszabályban előírt (pl. kamatadó), illetve Üzletszabályzatban közzétett (pl. kezelési költség) levonásokat eszközölhet.

20.13. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja, az elhelyezést (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) követő nap, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnésének napja.

20.14. A Hitelintézet – amennyiben a betéti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik – a betéti kamatot lejáratkor az Ügyfél nála vezetett számláján írja jóvá, vagy az ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

20.15. A betét után járó kamat számítása

A Hitelintézet a takarékbetétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\text{Betét tőke összege} \times \text{kamat\%} \times \text{a lekötés napjainak száma} \\ 360 \times 100$$

Az egyes betétek után járó kamat számítása – a Felek által kötött szerződés szerint – ettől eltérhet.

20.16. Az egyes betéttermékek EBKM mutatójának meghatározása

A Hitelintézet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében az üzletszabályzat mellékletét képező mindenkor hatályos hirdetményben közzéteszi az egyes betéttermékekre vonatkozó EBKM mértékét két tizedes pontossággal.

Az egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.

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 Hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre
- az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.
- Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

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

20.17. A betétlekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatás

A lekötés időtartama alatt történő kamatváltozásra vonatkozó részletes szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza.

A kamatot az Ügyfél és a Hitelintézet közös megegyezéssel, továbbá, ha a betéti szerződés másként nem rendelkezik, a Hitelintézet egyoldalúan is bármikor módosíthatja.

Közös megegyezéssel történő módosításnak minősül az is, ha a Hitelintézet az új kamatmértéket a hatályba lépést megelőzően legalább 15 nappal korábban közli az ügyféllel és az ügyfél e határidőn belül nem emel kifogást.

Közlésnek minősül a módosításnak hirdetmény formájában történő kifüggesztése is.

Amennyiben az ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, úgy jogában áll a betétlekötést azonnali hatállyal – legfeljebb a bejelentéstől számított 30 napra – felmondani.

A betétlekötés felmondása esetén a betét teljes összege felmondásra, illetve megszüntetésre kerül.

20.18. Betétbiztosítás

Az ügyfél betétként elhelyezett pénzeszközeire a Hpt. 209-219.§-ában meghatározottak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban OBA) biztosítása.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv;
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) -
- m)-
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Az összeghatár forintösszegét a Hpt. 212.§ (4) bekezdésben meghatározott devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Az OBA által fizetett kártalanításra a Hpt. 214-219.§-aiban meghatározott rendelkezések az irányadók.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33.§ (1) bekezdés alapján

vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként, a Hpt. 214.§ (2) bekezdésben foglalt kivétellel.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

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

A betétbiztosításra vonatkozó részletes szabályokat a Hpt. 209-219. §-a tartalmazza.

21. Számlavezetés általános szabályai

21.1. A számlatulajdonosok köre

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

A Hitelintézet a fogyasztónak minősülő Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát nyit.

A Hitelintézetnél megnyitott valamennyi fizetési számla (ideértve a pénzforgalmi és a fizetési számlákat) az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal (számlaszámmal) van ellátva.

A Hitelintézet a fizetési számlák nyilvántartásánál a fizetési számla számán kívül az ügyfél alábbi azonosító adatait használja fel:

Természetes személyek esetében:

- név;
- születéskori név;
- születési hely, idő;
- anyja neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- személyazonosságot igazoló hatósági igazolvány száma.

Nem természetes személyek esetében:

- rövidített és teljes név (cégnév);
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám;
- cégjegyzékszám;
- KSH szám;
- a képviselőre jogosultak neve és beosztása;
- fő tevékenységi kör;
- kézbesítési megbízott (ha van) azonosítására alkalmas adatai.

21.2. A számla megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A számlanyitáshoz a Hitelintézet a jogszabályok által meghatározott – a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges – dokumentumok eredeti példányát bekéri.

A pénzbetét elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok részére – a pénzbetét elhelyezése céljából – a Hitelintézet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. A pénzforgalmi számla megnyitásához szükséges dokumentumok benyújtásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

21.3. A Hitelintézet számlavezetési kötelezettsége

A Hitelintézet – az általános szerződési feltételekben meghatározott módon – a fizetési számlán nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, jóváírja a számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket, továbbá a számla javára, illetve terhére könyvelt összegekről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet tájékoztatja.

A számlatulajdonos külön kérésére a Hitelintézet a pénzforgalmi számla mellett – meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen egységes fizetési számlának tekintendők.

A Hitelintézet betéti szerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Hitelintézet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

21.4. Rendelkezés a számla felett

A Hitelintézet az Ügyfél fizetési számlái felett bármiféle rendelkezést – ha jogszabály, vagy a szerződő felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a fizetési számlája feletti rendelkezésre másnak (képviselőre jogosult személy) meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.

Az Ügyfélnek a fizetési számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást – Hitelintézetnél bejelentett módon előírt – írásos értesítőben kell közölni a Hitelintézettel. Az értesítőből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

A nem természetes személy számlatulajdonos törvényes képviselője (képviselői) – a számlanyitás alkalmával – a Hitelintézet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó katonon a számla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni tartozik. Ezt a bejelentést a Hitelintézet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást a számlatulajdonos a Hitelintézettől írásban be nem jelenti.

Mind az együttes, mind pedig az önálló képviseleti jogot, hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni kell. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében hitelt érdemlő módnak tekintendő a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének

igazolása, illetőleg – egyéni vállalkozó esetén – a tevékenység bejelentéséről szóló igazolás, vagy a vállalkozói igazolvány bemutatása. A számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében hitelt érdemlő módok a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy az ügyvéd által készített aláírás-minta bemutatása értendő.

A Hitelintézet nem ellenőrzi, hogy a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Amennyiben az Ügyféllel kötött számlaszerződés alapján a megbízások elektronikus úton történő benyújtására (E-bank) is lehetőség van, úgy az Ügyfél a megbízások elektronikus rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer minden egyes felhasználója vonatkozásában köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

A számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája felett – a jogszabályban előírt kivételekkel – szabadon rendelkezik.

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül, vagy annak ellenére a Hitelintézet csak jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a pénzforgalmi számlát, amelyről a Hitelintézet előzetesen nem értesítheti a kötelezett számlatulajdonost.

Amennyiben a számla feletti rendelkezési jog – hiányos adatok, nem egyező aláírás stb. miatt – nem állapítható meg egyértelműen, a Hitelintézet jogosult a számla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Hitelintézet a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos számlájáról számlák közötti elszámolást beszedési megbízással nem teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Hitelintézet értesül, a pénzforgalmi számla elnevezését „f. a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

Az adósságrendezési eljárás megindítását követően a Hitelintézet az önkormányzat, vagy a költségvetési szervnek számláját csak a helyi önkormányzat pénzügyi gondnoka által ellenjegyzett rendelkezésre terheli meg és kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások alapján teljesít.

Az Ügyfél a hitel- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem ügyfél) számla felett nem rendelkezhet.

21.5. A megbízások benyújtása

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon kell megadnia. A Hitelintézet – térítés ellenében – a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

Telefaxon továbbított megbízást a Hitelintézet kizárólag külön szerződés alapján teljesít.

A Hitelintézet – külön szerződés alapján – elektronikus úton is befogad megbízásokat.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számlával rendelkező Ügyfelek fizetési megbízásait a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

Az Ügyfél által megadott fizetési megbízásokat a fent említett tájékoztatóban szereplő kezdő és végső időpont között haladéktalanul át kell venni.

21.6. Fizetési módok

A számlatulajdonos pénzforgalmi számláján – ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő – a következő fizetési módok alkalmazhatók:

Fizetési számlák közötti fizetési módok:

a) átutalás

1. egyszerű átutalás
2. csoportos átutalás
3. rendszeres átutalás
4. hatósági átutalás, átutalási végzés

b) beszedés

1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
2. váltóbeszedés
3. csekkbeszedés
4. csoportos beszedés
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés

c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzfizetés fizetési számláról,

Fizetési számla nélküli fizetési mód:

a) készpénzáttalás

Ha a számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, kifizetést a számláról egyszerű átutalással kell teljesíteni.

A fizetési számla javára készpénz befizetés történhet

- Hitelintézet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt
- postahelyeknél a fizetési számla javára készpénz átutalási megbízással.

A Hitelintézet lehetőséget biztosít a számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány fizet igénylésére, amely a forint készpénzfelvételre használható fel. Hitelintézet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki.

A fizetési számla terhére készpénz kifizetés történhet.

- a Hitelintézet helyiségében a pénztári órák alatt
- A Hitelintézet által működtetett ATM-ből pénztári órák alatt, és pénztári órákon kívül.

21.7. Fizetési számla kivonat / ügyfélforgalmi értesítő

A Hitelintézet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről a számla egyenlegét is tartalmazó díjmentes ügyfélforgalmi értesítővel (fizetési számla kivonattal) értesíti az Ügyfelet a jogszabályban meghatározott, vagy a felek által szerződésbe foglalt gyakorisággal.

Amennyiben az Ügyfél gyakoribb, vagy a szokásostól eltérő tartalmú, a számlakivonaton nem szereplő tájékoztatást kér, az értesítőért a Hitelintézet az igazolható költségeinek megtérítését kérheti.

Az Ügyfél – saját költségére – a kérést megelőző időszakban (legfeljebb 5 év) végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet a Hitelintézettől. A Hitelintézet a kérést legkésőbb 90 napon belül, írásban teljesíti.

Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra /értesítőre, annak elküldésétől számított 15 napon belül – a bejelentett módon aláírt – írásbeli észrevételt nem tesz, Hitelintézet a számlakivonatot /értesítőt elfogadottnak tekinti.

21.8. A megbízások teljesítése

A Hitelintézet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és a hozzá kapcsolódó a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. MNB szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.

A fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokra, a megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan a „Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást, mely a számlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

21.9. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Hitelintézet a fizetési számlán történő jóváírást követő naptól kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet - a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – évente, illetve lekötött betétek esetén lejáratkor ír jóvá.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{fizetési számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték} (\%)}{360 \times 100}$$

A Hitelintézet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel és más szervek által a Hitelintézetnek felszámított tényleges költségeket (pld. postai készpénzforgalom költségei) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

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

A Hitelintézet a fizetési számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről az általa közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

Forint fizetések és átutalások céljára természetes személyek részére fizetési számla nyitható, ennek szabályait erre vonatkozó külön ügyviteli szabályzata tartalmazza. Fizetési számla, fizetési számláról lekötendő betét, a bankszámla hitel és a kényszer hitel kamatmértékét mindenkor az aktuális Hirdetmény tartalmazza. A fizetési számlán elhelyezett betétek után a kamat összege a napi kamatszámítás elve szerint kerül elszámolásra.

Kamatszámítás (betét esetén):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat\%} \times \text{futamidő (nap)}}{360 \times 100}$$

Fizetési számla hitel és a kényszerhitel kamata szintén a napi kamatszámítás elve szerint kerül kiszámításra.

Kamatszámítás (hitel esetén):

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

A Hitelintézet a kamat és az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) illetve a Teljes Hiteldíj Mutató (THM) mértékét az aktuális hirdetmény tartalmazza. A lakossági bankszámlán lévő, le nem kötött betétek után járó betéti kamatok a Hitelintézet év végén, tőkésítéskor írja jóvá. A lekötött betétek kamata lejáratkor esedékes.

A fedezetlen zárlati tételek, valamint kamatkövetelések után felszámítandó késedelmi kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A fedezetlen zárlati tételek, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos számlához kapcsolódó bankkártya használat és az azzal kapcsolatos tranzakciós költség és jutalék kondícióit a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Hitelintézet jogosult a Pénzforgalmi számlaszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben, a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget – a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével – egyoldalúan módosítani. Az ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően Hirdetmény formájában közzéteszi.

21.10. A Hitelintézet felelőssége

A Hitelintézet felelősségi határa

- a számlatulajdonos 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 Zrt.-nek, illetve a VIBER rendszerbe történő átadásáig tart;

- a számlatulajdonos részére a GIRO-tól, a Kártya Modultól, VIBER-ből, illetve az MTB Zrt. belső kliring körén, valamint a Posta Elszámoló Központjától érkezett tételek esetén:

a GIRO-Rt.-től, Kártya Modultól, VIBER-ből, valamint a Posta Elszámoló Központjától történő átvételtől a számlatulajdonos számláján való lekönyvelésig terjed ki.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Hitelintézet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlatulajdonos részére. A befizető a fizetési számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a számlavezető Hitelintézeti fiókhoz is fordulhat. Szintén a számlavezető Hitelintézeti fiókhoz kell fordulni a számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a fizetési számla téves könyveléséből, vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A Hitelintézet nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott megbízások (átutalási megbízások), illetve névre szóló készpénzfelvételi csekkek valóságáért, valamint a számlatulajdonos által elindított, de a Hitelintézethez meg nem érkezett megbízásokért, csekklapokért. Az ezekből származó kár kizárólag a számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Hitelintézet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi csekkeket, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénz átutalási csekkek) nem teljesítéséről a befogadás napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a számlatulajdonost.

A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

Ha a Hitelintézet a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított fizetési megbízás (terhelés vagy jóváírás) teljesítését az azon szereplő azonosító adatok hiánya vagy hibája vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, akkor a Hitelintézet legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót, a visszautasítás okának megjelölésével.

A Hitelintézet a számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult „közreműködő” tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

21.11. A számlatulajdonos értesítése

A Hitelintézet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni.

A Hitelintézet – a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Hitelintézet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

21.12. Betétbiztosítás

A Hitelintézet által kezelt, névre szóló fizetési számlákat és lekötött betétszámlákat – a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétnek kell tekinteni.

A betétbiztosításra vonatkozó szabályokat a 20.19. pont részletezi.

21.13. A fizetési számlák megszűnése

A számlaszerződés hatályára vonatkozóan a számlaszerződésben foglaltak az irányadóak. A számlaszerződést bármelyik fél írásban felmondhatja, az ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az ügyfél megfizeti a Hitelintézet felé fennálló fizetési számlán nyilvántartott tartozását, valamint a számlamegszűntetéssel kapcsolatban felmerült banki költségeket is.

A Hitelintézet a számlaszerződést legalább 2 hónapos felmondási idővel mondhatja fel, kivéve, ha az Ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségeit súlyosan, ismételten megszegte. Utóbbi esetben azonnali hatályú felmondásnak van helye.

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

Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Hitelintézet felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendezi, a Hitelintézet jogosult a számlatulajdonos fizetési, bank-számláját és a hozzá kapcsolódó számlákat a 15 napos türelmi idő lejártát követő napon megszüntetni.

A Hitelintézet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a posta által történő kézbesítés második megkísérlését követő 5. napon kézbesítettnek kell tekinteni.

A számla egyenlegét a számla megszüntetésekor rendezni kell. A számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan a számlamegszűntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével.

21.14. Vegyes rendelkezések

A megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Hitelintézet pénzforgalmi műveletet végez. Ha a Hitelintézet a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap, vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen a GIRO Zrt. szolgáltatást végez.

22. Elektronikus számlavezetés

22.1. Teleinfo szolgáltatás

A Felhasználó az általa kezdeményezett telefonhívás (belföldről: 06-21-2424-693) során, a kirendeltség felkeresése nélkül megtudhatja fizetési és betétszámláinak aktuális egyenlegét a nap 24 órájában.

Felhasználói-környezet: Nyomógombos, tone üzemmódú telefonkészülék.

Biztonság: A bejelentkezéshez 10 jegyű ügyfél azonosító és szabadon megváltoztatható 4 jegyű PIN-kód tartozik.

A Hitelintézet a híváskezdeményező vizsgálata nélkül, a helyes azonosító és hozzátartozó PIN-kód megadójának az elérhető információkat kiadja, illetéktelen felhasználásért kizárólag a Felhasználó felel. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a TeleBank rendszer menüterképét megváltoztassa.

A Felhasználók a rendszert személyre szóló „azonosító”, valamint személyes, titkos „kód” alkalmazásával vehetik igénybe. A Felhasználók az ESZV-Szerződés aláírását követően az aktiválás során kapják meg bejelentkezéshez szükséges információkat: ügyfél azonosító és kezdeti bejelentkezési kód, amelyet az első bejelentkezés alkalmával köteles megváltoztatni! A kód meg nem változtatásából eredő károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal, a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

22.2. TeleBank-TeleSMS szolgáltatás

A Felhasználó SMS-ben értesítést kap a napi egyenlegéről (amennyiben az egyenlegen változás következik be), valamint ha jóváírás, terhelés történik a Felhasználói adatlapon megadott Bankszámlára.

Felhasználói-környezet: SMS küldésre és fogadásra alkalmas berendezés, állandó hívószámmal.

Biztonság: Az SMS-t a Hitelintézet csak a Felhasználói adatlapon megadott telefonszám(ok)ra teljesíti. A Felhasználók az ESZV-Szerződés aláírását követően, az aktiválás után vehetik igénybe a szolgáltatást.

A Hitelintézet az üzenetek kiküldése során csakis az elindított üzenet tartalmáért és címzettjéért vállal felelősséget. Az üzenet meg nem érkezéséért, a késedelméért, téves kézbesítéséért, a kézbesített üzenet illetéktelenek általi olvasásáért és azokból keletkező károkért semmilyen felelősséget nem vállal, semmilyen felelősség nem terheli.

A megérkezett üzeneteket tájékoztató jellegűnek kell tekinteni. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot a módosítások generálásához tartozó utasításkészlet módosítására.

A Felhasználó az SMS rendszert az általa megadott SIM kártyáról veheti igénybe. Az adatlapon bejelentett SIM kártya hívószámának módosulásakor az Ügyfél kötelessége, és felelőssége a változás bejelentése, változtatás elmaradásából eredő károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal, a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

22.3. Internetbank szolgáltatás

InternetBank a Hitelintézet által a Számlatulajdonosok, Felhasználók részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus fizetési eszköz, amelyet Web-böngésző segítségével a Hitelintézet www.fegyvernektsz.hu honlapján keresztül lehet igénybe venni. Az

InternetBank elektronikus pénzforgalmi rendszerrel a Hitelintézet és a Számlatulajdonos, Felhasználó között Elektronikus Megbízást, valamint a Hitelintézet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését, elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani nyitva tartáson belüli személyes megjelenés, illetve nyomtatványok használata nélkül, a Felhasználói adatlapon megadott Felhasználók által.

Felhasználói-környezet: A szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználónak Internet kapcsolattal rendelkező számítógéppel és arra telepített Web-böngészővel kell rendelkezni. A szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználónak Internet Explorer 6.0, illetve ezzel kompatibilis, illetve ezeknél frissebb verziójú böngészőre van szüksége. Az oldalak megtekintéséhez Internet Explorer, legalább 800×600-as képernyőfelbontás és legalább 256 szín ajánlott.

Biztonság:

1. szintű Biztonsági Kód (Jelszó): Az 1. szintű biztonsági kód az InternetBank rendszerbe történő bejelentkezéshez szükséges a felhasználónév (azonosító) ismerete mellett. Az 1. szintű biztonsági kód szigorú biztonsági előírások mellett, az adott Felhasználó számára készülő titkos azonosító kód, melyet az adott Felhasználó az InternetBank rendszer első használatkor, a bejelentkezés alkalmával - a Felhasználói Kézikönyvben leírtak szerint - köteles egy általa kialakított minimum 5 karakterből álló egyedi azonosító kódra, jelszóra megváltoztatni. Az InternetBank weboldal SSL tanúsítvánnyal rendelkezik, amelynek köszönhetően a szerver és a Felhasználó gépe között a kommunikáció titkosított csatornán keresztül folyik.

2. szintű Biztonsági Kód (Jelszó): Az InternetBank rendszeren belül a rögzített tranzakció-csomagok aláírására szolgál. A Felhasználó szerződéskötéskor igénye és lehetősége szerint két biztonsági megoldás közül választhat.

Az egyik – un. statikus - megoldás, hogy az 1-es szintű biztonsági kódjával (bejelentkezési jelszó) írja alá az utalandó tranzakció-csomagot, a másik – un. dinamikus - megoldás, hogy az aláíráshoz szükséges jelszót az aláírási gombra kattintva a rendszer automatikusan generálja, és SMS-ben elküldi az Felhasználó által megadott telefonra, ezt követően 15 perc áll a Felhasználó rendelkezésére, hogy ezzel a jelszóval a tranzakció-csomagot aláírja és beküldje a Hitelintézetbe. 15 perc után az SMS-jelszó érvényét veszti, az aláírást újra kell kezdeményezni.

A Hitelintézet a dinamikus jelszó időbeni megérkezéséért nem vállal felelősséget. A felhasználó a limiten felüli dinamikus jelszó aláírási módot is választhatja, ebben az esetben a Hitelintézet által hirdetményben közölt mindenkori limitösszeg feletti megbízások aláírásához küld SMS-t a rendszer.

A Számlatulajdonos szerződéskötéskor a Felhasználói adatlapon nyilatkozik arról, hogy a 2. szintű biztonsági kód melyik megoldását kívánja a Felhasználó számára igénybe venni. A nagyobb biztonsági szint elérése érdekében a Hitelintézet a dinamikus aláírási formát javasolja az ügyfelei részére. A választott biztonsági megoldás a Felhasználói adatlap módosításával változtatható.

A Felhasználó az alábbi információkról kaphat tájékoztatást az InternetBank rendszeren keresztül: számlaadatok, számlaforgalom, számlakivonat, megbízások adatai, visszautasított megbízás, kamatkalkulálás, árfolyamok, kamattáblázat, egyéb tájékoztatások.

A Felhasználó az alábbi Elektronikus Megbízások teljesítését kérheti az InternetBank rendszeren keresztül: egyszeri megbízások (rögzítés, módosítás, beküldés), tartós megbízások (rögzítés, módosítás, megszüntetés, beküldés).

A Felhasználó az alábbi egyéb szolgáltatásokat veheti igénybe: Jelszóváltoztatás, ügyfélválasztás, megbízási sablonok létrehozása, üzenetek írása a Hitelintézetnek, Hitelintézeti üzenetek olvasása.

A Felhasználó az InternetBank rendszer megfelelő funkcióinak alkalmazásával Elektronikus Megbízásait a Hitelintézet által meghatározott szerkezetű és tartalmú elektronikus adatállományként létrehozza és az InternetBank rendszer segítségével a Hitelintézethez elektronikus úton továbbítja. A Hitelintézet az InternetBank rendszer alkalmazásával beküldött elektronikus megbízások közül csak az InternetBank rendszer által fogadott és visszaigazolt (vagy beérkezés után lekérdezhető) tételeket tekinti benyújtott, feldolgozandó tételnek. A tételek benyújtásának időpontja az InternetBank rendszer által adott időpont.

A Felhasználó az InternetBank rendszert személyre szóló „Felhasználó név”, valamint személyes, titkos „Bejelentkezési jelszó” alkalmazásával veheti igénybe. A Felhasználók az ESZV-Szerződés aláírását követően az aktiválás során kapják meg a bejelentkezéshez szükséges információkat: felhasználó név, kezdeti bejelentkezési jelszó, amelyet az első bejelentkezés alkalmával köteles megváltoztatni! A jelszó meg nem változtatásából eredő károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal, a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

A Felhasználónak az InternetBank rendszer használatára vonatkozó jogosultságát a Számlatulajdonos által a Szerződésben megjelölt korlátozások határozzák meg. A Felhasználó az InternetBank rendszer üzemszerű használatára „Bejelentkezési név” és a saját maga által képzett Bejelentkezési jelszó (1. szintű biztonsági kód) alkalmazásával jogosult. A Felhasználó köteles gondoskodni arról, hogy a biztonsági kódokat megőrizze, illetve, hogy jogosulatlan harmadik személy tudomására ne jusson, juthasson, ahhoz harmadik személy hozzá ne férjen, férhessen.

A Számlatulajdonos pontértékekben határozza meg a Felhasználók részére az átutalási jogot. Egy átutalás akkor tud teljesülni a rendszerben, ha az átutalást indító(k) minimum 10 pont értékű joggal rendelkezik, illetve rendelkeznek.

22.4. A HomeBank szolgáltatás

HomeBank a Hitelintézet által a Számlatulajdonosok és Felhasználók részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, egy olyan elektronikus fizetési eszköz, amelyet Internetes kapcsolat segítségével a Hitelintézetek által biztosított kliens-programmal lehet igénybe venni.

A HomeBank elektronikus pénzforgalmi rendszerrel a Hitelintézet és a Számlatulajdonos, Felhasználó között Elektronikus Megbízást, valamint a Hitelintézet által a Bankszámlá(k)ra vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését, elektronikus adatátvitellel lehet megvalósítani nyitva tartáson belüli személyes megjelenés, illetve nyomtatványok használata nélkül, a Felhasználói adatlapon megadott Felhasználók által.

Felhasználói-környezet: A szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználónak Internet kapcsolattal rendelkező számítógéppel és arra telepített kliens-programmal kell rendelkezni.

Biztonság: A Felhasználók a HomeBank rendszert személyre szóló „Felhasználó név”, valamint személyes, titkos „Bejelentkezési jelszó” alkalmazásával vehetik igénybe.

1. szintű Biztonsági Kód (Jelszó): Az 1. szintű biztonsági kód a HomeBank rendszerbe történő bejelentkezéshez szükséges a felhasználónév (azonosító) ismerete mellett. Az 1. szintű biztonsági kód szigorú biztonsági előírások mellett, az adott Felhasználó számára készülő titkos azonosító kód, melyet az adott Felhasználó a HomeBank rendszer első használatkor, a

bejelentkezés alkalmával - a Felhasználói Kézikönyvben leírtak szerint - köteles egy általa kialakított minimum 5 karakterből álló egyedi azonosító kódra, jelszóra megváltoztatni. A HomeBank szerver és a Felhasználó gépe között a kommunikáció titkosított csatornán keresztül folyik.

2. szintű Biztonsági Kód (Jelszó): A HomeBank rendszeren belül a rögzített tranzakció-csomagok aláírására szolgál, a Felhasználó az 1-es szintű biztonsági kódjától (bejelentkezési jelszó) különböző, 2. szintű (aláíró) kódjával (jelszó) írja alá az utalandó tranzakció-csomagot. A Felhasználó az aláíró jelszavát az első bejelentkezéskor állítja be.

A Felhasználók a ESZV-Szerződés aláírását követően az aktiválás során kapják meg a bejelentkezéshez szükséges információkat: felhasználó név, kezdeti bejelentkezési jelszó, amelyet az első bejelentkezés alkalmával köteles megváltoztatni. A jelszó meg nem változtatásából eredő károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal, a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

A Felhasználónak a HomeBank rendszer használatára vonatkozó jogosultságát a Számlatulajdonos által a Szerződésben megjelölt korlátozások határozzák meg. A Felhasználó a HomeBank rendszer üzemszerű használatára „Bejelentkezési név” és a saját maga által képzett 1. szintű biztonsági kód (bejelentkezési jelszó) és a 2. szintű biztonsági kód (aláírási jelszó) alkalmazásával jogosult.

A Felhasználó köteles gondoskodni arról, hogy a biztonsági kódokat megőrizze, illetve, hogy jogosulatlan harmadik személy tudomására ne jusson, juthasson, ahhoz harmadik személy hozzá ne férjen, férhessen. A Felhasználó az alábbi információkról kaphat tájékoztatást a HomeBank rendszeren keresztül: számlaadatok, számlaforgalom, számlakivonat, megbízások adatai, visszautasított megbízás, kamatkalkulálás, árfolyamok, kamattáblázat, egyéb tájékoztatások.

A Felhasználó az alábbi Elektronikus Megbízások teljesítését kérheti a HomeBank rendszeren keresztül: egyszeri megbízások (rögzítés, módosítás, beküldés), tartós megbízások (rögzítés, módosítás, megszüntetés, beküldés).

A Felhasználó az alábbi egyéb szolgáltatásokat veheti igénybe: Jelszóváltoztatás, ügyfélválasztás, megbízási sablonok létrehozása, üzenetek írása a Hitelintézetnek, Hitelintézeti üzenetek olvasása.

A Felhasználó a HomeBank rendszer megfelelő funkcióinak alkalmazásával Elektronikus Megbízásait a Hitelintézet által meghatározott szerkezetű és tartalmú elektronikus adatállományként létrehozza és a HomeBank rendszer segítségével a Hitelintézethez elektronikus úton továbbítja. A Hitelintézet a HomeBank rendszer alkalmazásával beküldött elektronikus megbízások közül csak a HomeBank rendszer által fogadott és visszaigazolt (vagy beérkezés után lekérdezhető) tételeket tekinti benyújtott, feldolgozandó tételnek. A tételek benyújtásának időpontja a HomeBank rendszer által adott időpont.

Az ügyfélprogram felhasználójának kötelezettségei:

A Homebank rendszer ügyfélprogramjának használatát a Hitelintézet egyetlen példányban engedélyezi függetlenül a szoftverrel kezelt számlák számától. Lehetőség van az ügyfélprogram felhasználó kérésére a HomeBank ügyfélprogram helyi hálózatban történő használatára.

A hálózatos működés esetén egyetlen program képes a kommunikációra, a többi programmal csak az off-line üzemmódban működő alkalmazások (pl. megbízások rögzítése, aláírása) az elérhetőek. Amennyiben az ügyfélprogram felhasználója több számítógépen kíván kommunikálni, akkor több ügyfélprogramot kell igényelnie. A HomeBank rendszer ügyfélprogramjának mentését, archiválását az ügyfélprogram felhasználója jogosult elvégezni.

Az ügyfélprogram felhasználója megakadályozza, hogy a rendszerről illetéktelenek másolatot készítsenek, és intézkedik az esetlegesen elkészültek megsemmisítéséről. A rendszert és a telepítő készletet harmadik személynek nem adja át!

A Számlatulajdonos a HomeBank szerződés aláírásával kijelenti, hogy a HomeBank rendszer ügyfélprogramjához tartozó Kezdeti bejelentkezési adatok adatlapon szereplő felhasználói azonosítókat, és jelszavakat átvette. A Számlatulajdonos vagy az általa megbízott harmadik személy a Telepítési Jegyzőkönyv illetve a Jelszóboríték átadás-átvételi elismervény aláírásával kijelenti, hogy a HomeBank rendszer ügyfélprogramjához tartozó Kezdeti bejelentkezési adatok adatlapon szereplő felhasználói azonosítókat, és jelszavakat átvette.

A Hitelintézet az informatikusa vagy megbízott alvállalkozó által biztosítja a távoli telefonos támogatást mind az Ügyfélprogram telepítéséhez, mind a használathoz, hibaelhárításhoz. Külön térítés ellenében a Számlatulajdonos írásbeli megrendelésére a Hitelintézet helyszíni telepítést, hibaelhárítást is vállal kapacitásának függvényében (helyszíni munkához alvállalkozót vonhat be).

A Hitelintézet a helyszíni telepítést az ügyfélprogram felhasználójával egyeztetett időpontban, a mindenkor hirdetményben meghatározott díj ellenében végzi el. A Hitelintézet kapacitásának függvényében a helyszíni munkához alvállalkozót vonhat be. Az ügyfélprogram felhasználójának kötelessége biztosítani, hogy a telepítéskor jelen lévő általa megbízott személy jogosult legyen a telepített program átvételére.

HomeBank szolgáltatás esetén a Számlatulajdonos, az ügyfélprogram felhasználója kijelenti, hogy a szoftvert kizárólag a kézikönyvben leírtak szerint használja az abban leírt feldolgozási és kapcsolattartási rend szerint, és kötelezettséget vállal arra, hogy ezeket maradéktalanul betartja. Egyben tudomásul veszi, hogy az e körben bekövetkező mulasztás a szolgáltatás Hitelintézet által történő felmondását vonhatja maga után.

A fizetési számlák elektronikus számlavezetésével kapcsolatban az ügyfél által fizetendő díjakat a Hitelintézet mindenkor érvényes hirdetménye tartalmazza.

Az elektronikus szolgáltatás rendszereinek használatával, üzemeltetésével járó telefonvonal, internet és egyéb más költségek az ügyfelet terhelik.

Az üzletszabályzatban nem szereplő egyéb kérdésekben a Bankszámlák elektronikus számlavezetésének Általános szerződésében foglaltak az irányadóak.

23. Hitelműveletek:

23.1. A Hitelintézet által folyósított hitelek

Hitelszerződés alapján meghatározott ideig folyósított hiteltípusok a vállalkozói hitel, a lakossági hitel és a factoring szolgáltatás.

A Hitelintézet által kínált hiteltípusokat a jelen Üzletszabályzat 10. melléklete tartalmazza.

A 10. sz. mellékletben felsorolt hitelügyletekre vonatkozó általános szabályokat a Hitelintézet külön általános szerződési feltételei tartalmazzák.

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

A Hitelintézet az Ügyfél írásbeli kérelme alapján köt hitelszerződést. A Hitelintézet által meghatározott tartalommal összeállított hitelkérelemben az Ügyfél ismerteti a vagyoni helyzetére, likviditására, hitelképességére, gazdasági és pénzügyi helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó azon adatokat, illetve az azzal kapcsolatos olyan körülményeket, amelyek ismeretére a kölcsön összegének és a konkrét szerződési feltételeknek, valamint a visszafizetés biztonságának a megállapításához a Hitelintézetnek szüksége van. A Hitelintézet a kérelemben és csatolandó mellékleteiben közölt adatok, körülmények figyelembevételével dönt a hitelkérelemről.

A hitelkérelmek befogadásának rendjéről a Hitelintézet az Ügyfelet előzetesen, az üzletági szabályzatnak megfelelően tájékoztatja.

A hitelszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A hitelszerződés akkor lép hatályba, amikor azt valamennyi kötelezett aláírta.

A Hitelintézet a hitelszerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél rendelkezésére tartott összeg erejéig a hitelszerződésben megjelölt időn belül, az ott meghatározott feltételek megléte esetén kölcsön(öke)t folyósít, vagy egyéb hitelművelet(ek)et végez.

A Hitelintézet nem nyújthat hitelt abból a célból, hogy az Ügyfél a Hitelintézet által kibocsátott értékpapírt vásároljon.

23.2. Hitelkamat

A hitelkamatot a Hitelintézet naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet a kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

A hitel utáni kamat számítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{A kamat összege} = \frac{\text{a hitel (tőke) összege} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb (\%)}}{365}$$

A kamatnapok száma: a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban.

A folyósítás napja: az a nap, amelyen az átutalási megbízás alapján a Hitelintézet számláját megterhelik, illetőleg amely napon a hitel összegét a Hitelintézet az adós rendelkezésére bocsátja. Ez a nap az első kamatnap.

A teljesítés napja: a hitelszámlán történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.

23.3. A hitel/kölcsön törlesztése

A hitelt – az adóssal történő eltérő megállapodás hiányában – havi törlesztő részletekben kell visszafizetni.

A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól – eltérő megállapodás hiányában – minden hónap első napján esedékes.

A kölcsönszámlára érkező összeg az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán: függő költségekre, késedelmi kamatokra, kamatokra, ezt követően az egyéb költségekre, ügyleti kamatok, végül a tőketörlesztésre.

23.4. A fizetési biztosíték

A Hitelintézet az általa nyújtott hitel és járulékai visszafizetésének garantálása érdekében fizetési biztosítékot kér. A Hitelintézet megítélésétől függően egy hitelhez többféle biztosítékot is kérhet, melyek a hitelgénylő lehetőségeihez, illetve a hitelügylet jellegéhez igazodóan az alábbiak lehetnek:

- Óvadékként szolgáló (például betétként, letétként elhelyezett) pénz, fizetési számlakövetelésen alapított óvadék
- Forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Befektetési jegy vagy más kollektív befektetési formában való részvételt megtestesítő értékpapír
- Elismert tőzsdén jegyzett részvény vagy átváltoztatható kötvény (ha nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van)
- Befektetési- és törtarany
- Zálogjog (óvadék)
 - Ingtalanokon alapított zálogjog
 - Ingó vagyontárgyakon, jogon, követelésen alapított zálogjog
- Garancia és készfizető kezesség

Valamely vagyontárgy biztosítékként való leköttése esetén a forgalmi értékből kiindulva a Hitelintézet belső szabályzatban jogosult meghatározni, hogy a vagyontárgyat milyen mértékben veszi számításba.

A Hitelintézet jogosult az ügyféltől a hitelügyletre vonatkozó szerződés és az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések, illetve az ügyfél tartozáselismerő nyilatkozatának közokiratba foglalását kérni.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet javára biztosítékként leköttött vagyontárgyak és vagyoni értékű jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha biztosítékként elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.

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

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Hitelintézet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően.

Ha az ügyfél – a hitelszerződés miatt – meghatározott vagyontárgyait biztosítani köteles, a biztosítót a vagyontárgy(ak) elzálogosításáról értesítenie kell. Az értesítésben a Hitelintézetet teljesítési utasítás adására jogosult zálogjogosultként kell megjelölni a biztosítási összegre vonatkozó követelés tekintetében.

Amíg a vagyontárgy a hitelszerződés biztosítékaul szolgál, az Ügyfél a vagyontárgy biztosítását a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. A vagyombiztosítás megszűnése esetén a Hitelintézet a hitelszerződést jogosult felmondani.

23.5. Folyószámlahitel

A Hitelintézet az Ügyfél kérésére – hitelbírálat után – fizetési számláján folyószámla hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

A hitelszerződés tartalmazza a hitelkeret igénybevételének módját és feltételeit.

A Hitelintézet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél számlakövetelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Hitelintézet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

A Hitelintézet az Ügyfél rendelkezésére tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a hitelkeret alapján történt hitelfelvétel esetén pedig ügyleti kamatot, illetve díjat számít fel.

24. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM)

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a Fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez **Kapcsolódó Szolgáltatások** költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
 - a) a Fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
 - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
 - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
 - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
 - e) az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket –, és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
 - f) a biztosítás és garancia költségét.

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

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

4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
- a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
 - b) a Késedelmi Kamat, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
 - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,
 - d) a közjegyzői költség,
 - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
 - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.
5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.
- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:
- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
 - b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
 - c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,
 - ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,
 - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben beleértve azon esetet is, amikor a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, és
 - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
 - d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
 - e) ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó

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

nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

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

5.2. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet alkalmazza:

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

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

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

- a Felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;
- egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

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

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

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

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

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

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

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

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

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

9. A Hitelintézet fogyasztóknak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a Fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. 17/A §-ban megállapított mértéket.

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

Az Üzletszabályzat jelen fejezetében használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

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

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

Referenciaadat-szolgáltató: A (a) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (b) pénzügyi lízing; (c) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, **biztosító, közraktár**, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. .

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

25.1. *Általános szabályok*

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

25.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 25.2.1 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

25.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 25.1.3 pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató

adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

25.1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 25.1.5 pont szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 25.2.1.1-25.2.5 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 25.5.1.1 pontja és 25.5.1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint a 25.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

25.1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referencia-adat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult - a 25.5.1.1-25.5.1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 25.5.1.5 pontja szerinti, továbbá a 25.2.1.1-25.2.5 alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [25.5.1.2 pont e)-g) alpont, 25.5.1.3-25.5.1.4 pont].

25.2. *A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai*

25.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a 25.1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 25.5.1.1 -25.5.1.2 pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.

25.2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 25.5.1.1-25.5.1.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 25.1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt

fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelemben folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

25.2.1.2.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 25.5.1.2 és 25.5.1.3 pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 25.1.2 pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

25.2.1.3.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 25.5.1.1. és 25.5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

25.2.2.

25.2.2.1.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 25.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 25.5.2.1. és 25.5.2.2 pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.

25.2.2.2.A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 25.5.2.1. és 25.5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

25.2.2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 25.5.2.1. és 25.5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt

kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

25.2.3.

25.2.3.1. A 25.2.1.1 és 25.2.2.2 pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

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

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

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

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre vonatkozóan:
- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő

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

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

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

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartalma alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 25.2.1.1-25.2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 25.3.3 pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

25.2.6.

25.2.6.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 25.2.6.3 pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 25.2.6.2 pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

25.2.6.2. Az 25.2.6.1. pontban meghatározott határidő számításának kezdete: a 25.2.1.1 pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 25.2.1.1. pont szerinti

adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 25.2.2 **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.**, a 25.2.3. és a 25.2.4 pont szerinti esetben,
az adat átadásának időpontja a 25.2.1.1, a 25.2.1.2., a 25.2.1.3. és a 25.2.4. szerinti esetben,
a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 25.2.2.2 pontja szerinti esetben,
a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,
a 25.2.5 szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

25.2.6.3.A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 25.2.1 pont szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

25.3. *Ügyfélvédelem*

- 25.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 25.2.1 pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 25.2.1.1-25.2.5. pont szerint átadásra kerülhetnek.
- 25.3.2. A 25.2.1.1 pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 25.5.1.1. és 25.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
- 25.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 25.3.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 25.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 25.2.2.1– 25.2.2.3 pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 25.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 25.5.1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve 25.5.2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.
- 25.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 25.3.5 pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 25.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 25.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok

módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

25.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt Előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az Előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 25.5.1.2 pont i) alpontja, illetve 25.5.2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

25.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

25.3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

25.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

25.4. Kifogás és peres eljárás szabályai

25.4.1.

25.4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

25.4.1.2. A Nyilvántartott a 25.4.1.1. pontban foglalt kifogást

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

25.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése

mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

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

25.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

25.4.2.

25.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 25.4.1.4 pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

25.4.2.2. A Nyilvántartottat a 25.4.2.1 pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított

határidő leteltétől kell számítani.

25.4.2.3. A 25.4.2.1-25.4.2.2. pont szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 25.4.2.4- 25.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.

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

25.4.3.

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

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

25.4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.

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

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

25.4.4.

25.4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli

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

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

25.4.4.3. A Referenciaadat kezelésének zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

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

25.4.5. A 25.4.3.1.-25.4.4.4.pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

25.5. *A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok*

25.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

25.5.1.1. Azonosító adatok:

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

25.5.1.2. A 25.1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (Adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

- e) 25.2.1.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 25.2.1.1 pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) Előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

25.5.1.3. A 25.1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

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

25.5.1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

25.5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

25.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

25.5.2.1. Azonosító adatok:

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

d) adószám.

25.5.2.2. A 25.1.2 a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 25.2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 25.2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) Előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

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

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

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

26. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)
2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy

csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)

3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére
4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.
5. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.

V. A HITELINTÉZET EGYÉB SZOLGÁLTATÁSAI

27. Bankkártya-szolgáltatás

27.1. Fogalom meghatározás

Az Üzletszabályzat jelen pontjában használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Autorizáció (engedélyezés): A Kártyakibocsátó vagy a nevében eljáró engedélyezési központ által a tranzakciós kérésre adott válasz. A pozitív autorizáció egyben fizetési megbízás is a Kártyabirtokos részéről.

Bankkártya: Olyan, távolról hozzáférést biztosító készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amellyel birtokosa – rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más hasonló azonosító használata révén – rendelkezhet a Hitelintézettel szemben fennálló pénzforgalmi számla-követeléséről vagy a Hitelintézet által nyújtott hitellehetőségéről.

Bankkártya Igénylőlap és Szerződés (a továbbiakban: Szerződés): A Számlatulajdonos, a Kártyabirtokos és a Kártyakibocsátó Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Takarékbank Zrt.) – vagy Takarékbank Zrt. közvetítőjeként eljáró Kártyaforgalmazó Hitelintézet/Bank (továbbiakban: Számlavezető Hely) – által a Takarékbank Zrt. nevében megkötött egyedi szerződés, amely a Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek rendelkezései alapján jött létre.

Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek: A Takarékbank Zrt. és Takarékbank Zrt.-vel szerződésben álló Számlavezető Helyek bankkártya üzletági feltételeit szabályozó dokumentum, amely tartalmazza szerződéssel összefüggő eljárásokat és szabályokat. A Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

CVV2 kód: a kártya hátoldalán az aláírási panelen található, a kártyaszám utolsó négy számjegye után szereplő 3 jegyű szám

Egyéni vállalkozó: Az a természetes személy, aki rendelkezik a hatóság által kiállított, érvényes Vállalkozói igazolvánnyal vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartásában nyilvántartási (azonosító) számmal.

Elfogadó: Az a személy, aki, vagy amely a bankkártya elfogadására szerződést köt az arra felhatalmazott hitelintézettel.

Elfogadóhely: Az Elfogadó azon kereskedelmi egysége, ahol a kártyaelfogadás történik. Internetes elfogadás esetén az Elfogadó honlapja.

Elfogadói hálózat: Az Elfogadóhelyek összessége.

Elfogadó eszköz: Minden olyan elektronikus, mechanikus, fizikai és virtuális eszköz, amely bankkártya adatok leolvasására, vagy befogadására alkalmas, ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ATM-, POS-, és Virtuális POS terminálokat.

Elszámolási devizanem: A **MasterCard** kártyatársaság a külföldi országtól függően Európában EUR-ban a többi országban USD-ben számol el.

Gazdasági társaság: A Gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. számú törvény meghatározása szerint.

Hirdetmény: A Számlavezető Hely valamennyi ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, a Számlavezető Hely által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Számlavezető Hely a Hirdetményben teszi közzé a Bankkártya Igénylőlap és Szerződéssel illetve a kártyával kapcsolatos

- a) feltételeket,
- b) díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)
- c) egyéb információkat és
- d) módosításokat.

Hitelintézet: Hitelintézet a Kártyakibocsátó Takarékbank Zrt., valamint a kártyaforgalmazó Számlavezető Hely együttesen. A felelősségi és kárviselési szabályok alkalmazásában a jogszabály alapján a kibocsátót terhelő felelősség tekintetében Hitelintézeten a Takarékbank Zrt.-t kell érteni. A bankkártya szolgáltatásokért felszámított kamatok, díjak vagy költségek egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések tekintetében Hitelintézeten a Számlavezető Helyet kell érteni.

KA-VOSZ Zrt.: A KA-VOSZ zártkörűen működő részvénytársasági formájú gazdasági társaság, mely a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján meghatározott pénzügyi szolgáltatásokat végez.

A KA-VOSZ Zrt. fő tevékenysége, hogy a Széchenyi Kártya szakmai irányítását ellátja, koordinálja annak működését, valamint ügyfeleket közvetít a konstrukcióban résztvevő bankokhoz, kezeli és továbbítja az ügyfelek adatait, valamint előminősítést végez. A KA-VOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya konstrukcióban a Nemzeti Fejlesztési és Gazdasági Minisztérium közreműködő szervezete.

Kártyabirtokos: Az a természetes személy, akinek a nevére a kártyát kiállították, és aki a Kibocsátóval kötött szerződés alapján jogosult a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára.

Kártyabizonylat: Az Elfogadó, vagy az Elfogadó eszköz által a kártyatranzakcióról kiállított bizonylat, amely a Bankkártya és az Elfogadó adatait, valamint a tranzakcióra vonatkozó adatokat tartalmazza.

Kártyaigénylő: A Számlatulajdonos egyéni vállalkozó vagy Szervezet azon felhatalmazott képviselője, aki bankkártya szolgáltatást kíván igénybe venni.

Kártyakibocsátó: A Takarékbank Zrt., amely a Kártyaigénylő kérelmére Készpénz-helyettesítő fizetési eszközt (bankkártya) bocsát a rendelkezésére, és a Bankkártyával fizetési műveletek végrehajtását biztosítja a Kártyabirtokos számára.

Kártyatulajdonos: A kártyát kibocsátó Takarékbank Zrt.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a Kibocsátó és a Kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi a Kártyabirtokos számára a fizetési megbízás megtételét.

Limit: Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a Hitelintézet határoz meg. Ezekről az értékekről a Számlavezető Hely ügyfélszolgálatán kifüggesztett Hirdetményben található tájékoztatás. A Kártyabirtokos kérheti a bankkártyájához tartozó időszaki limit megváltoztatását, melyről a Hitelintézet az ügyfél-minősítési eljárás eredményének függvényében határoz.

Logo: Az a közös jel, embléma, amely a bankkártyákon és a kártyát elfogadó helyeken szerepel, és tájékoztatja a Kártyabirtokost arról, hogy melyek azok a helyek, ahol a Bankkártya felhasználható.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Takarékbank Zrt; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; Cg.: 01-10-041206; tevékenységi engedély száma: 976/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 26.), 1183/1996. számú MNB határozat (1996. december 31.), I-787/2003. számú FELÜGYELET határozat (2003. június 5.)) A bankkártyát kibocsátó Hitelintézet, amely a nála bankkártyát igénylő Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját vezeti, és szerződést köt a közvetítőként eljáró Számlavezető Helyekkel.

MasterCard Electronic Business, és MasterCard Business bankkártya: A Takarékbank Zrt. logójával, és a Nemzetközi Kártyatársaság emblémájával kibocsátott, elektronikus fizetési eszközként használható plasztik lap, amely hordozza a Takarékbank Zrt.-re, a Számlatulajdonosra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számlára vonatkozó adatokat. A kártya harmadik személyre nem ruházható át, zálogként vagy óvadékként le nem köthető, valamint azt a Kártyabirtokos más személynek használatra nem engedheti át.

Melléklet: A Bankkártya Igénylőlap és Szerződéshez kapcsolódó, abban felsorolt speciális rendelkezéseket tartalmazó dokumentum, amely a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Nemzetközi Kártyatársaságok: MasterCard Europe SPRL és a VISA Europe Limited, amelyek az Európai Unióban bejegyzett vállalatok.

Pénzforgalmi számla: A Hitelintézetnél vezetett azon fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott, és amely a kártyával lebonyolított

tranzakciókkal kapcsolatos forgalom, valamint a költségek, díjak, kamatok, jutalékok elszámolására szolgál.

PIN kód (Personal Identification Number): A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám, amely egyes tranzakciók tekintetében lehetővé teszi a kártya elektronikus berendezésekben történő használatát. A PIN a Kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

POS terminál (Point of Sale Terminal): A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával kezdeményezett tranzakciók lebonyolítására alkalmas elektronikus berendezés (elektronikus kártyaolvasó), amelyhez PIN kód beviteli billentyűzet (PIN PAD) tartozik.

Számlatulajdonos: Az a szervezet vagy egyéni vállalkozó, amely/aki a kártyatranzakciók alapjául szolgáló pénzforgalmi számla tulajdonosa.

Szervezet: Gazdasági társaság, alapítvány, egyesület, önkormányzat, egyéb szervezet.

Szerződő fél: Az az Egyéni vállalkozó illetve Szervezet, aki/amely a Hitelintézettel Bankkártya Igénylőlap és Szerződést köt, valamint az a Kártyabirtokos, akinek a részére a Szervezet illetve az Egyéni vállalkozó bankkártyát igényel.

Széchenyi Kártya: A Takarékbank Zrt. logójával, és a MasterCard Kártyatársaság emblémájával, valamint a Széchenyi Kártya termék-logójával kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközként használható plasztik lap, amely hordozza a Takarékbank Zrt.-re, a Számlatulajdonosra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számlára vonatkozó adatokat. A kártya harmadik személyre nem ruházható át, zálogként vagy óvadékként le nem köthető, valamint azt a Kártyabirtokos más személynek használatra nem engedheti át. Széchenyi Kártya alatt értjük a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben Széchenyi Kártya néven szereplő kártyaterméket, illetve azokat a Széchenyi Kártya termékeket, amelyek egyéb fantázianéven kerülnek meghatározásra.

Számlavezető Hely: A Takarékbank Zrt.-nél pénzforgalmi számlát vezető ügyfelek tekintetében a Takarékbank Zrt., illetve az a Takarékbank Zrt. bankkártya forgalmazási tevékenységét közvetítőként végző hitelintézet, amely a Számlatulajdonos bankkártyához kapcsolódó pénzforgalmi számláját vezeti, a Kártyabirtokossal – a Takarékbank Zrt. nevében - a Bankkártya Igénylőlap és Szerződést megkötí, és a bankkártyát a Kártyaigénylő rendelkezésére bocsátja.

Szolgáltató: A Takarékbank Zrt.-vel szerződéses viszonyban lévő vállalkozás, amely Bankkártyával kapcsolatos szolgáltatást nyújt.

Utazási biztosítás: A MasterCard Business bankkártyához illetve Széchenyi Kártyához kapcsolódó vagy a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos által külön díjazás ellenében választható szolgáltatás, amelyet a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott biztosító társaság **(a továbbiakban: Biztosító)** nyújt a szolgáltatást igénylő kártyabirtokos(ok)nak. A szolgáltatás betegségbiztosítást, balesetbiztosítást, asszisztencia szolgáltatást, poggyászbiztosítást, valamint egyéb kiegészítő szolgáltatásokat foglal magában.

27.2. Bankkártya Igénylés és Szerződéskötés

A Hitelintézet a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által meghatározott természetes személy(ek) (a továbbiakban: Kártyabirtokos) kifejezett írásbeli kérelmére bocsát

bankkártyát a Kártyaigénylő rendelkezésére.

A Kártyaigénylőnek a Hitelintézet által rendelkezésére bocsátott Bankkártya Igénylőlap és Szerződést kell kitöltve és aláírva a Hitelintézethez benyújtania. A Kártyaigénylő által megfelelően kitöltött és aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés szerződéskötési ajánlatnak, írásbeli kérelemnek minősül.

A Bankkártya fizikai megjelenésében, illetve elektronikus adathordozón tartalmazza a Kártyakibocsátó nevét és logóját, a Bankkártya használatára jogosult Kártyabirtokos nevét, a Bankkártya számát, lejáratát, a mágnescsíkot, továbbá a Bankkártya típusától függően a chipet, a hologramot, az aláírásra szolgáló helyet (aláírás panel), a Bankkártya megnevezését, esetenként a Bankkártyán keresztül biztosított szolgáltatást hirdető logót.

Vállalkozói Bankkártya Igénylőlap és Szerződést egyéni vállalkozó esetében maga a vállalkozó, szervezet esetében a cégjegyzésre felhatalmazott személy(ek) köthet(nek), adott pénzforgalmi számlához kapcsolódóan.

A Kártyaigénylő a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírásával hozzájárul, hogy az általa közölt adatokat a Hitelintézet ellenőrizze. A Bankkártya megszemélyesítése csak a Kártyaigénylő személyi azonosító okmányában szereplő nevére történhet.

A Kártyaigénylő/Kártyabirtokos értesítési címként postafiókot vagy bankfiókot nem adhat meg (kivéve, ha a bankfiók vállalja).

A Hitelintézet Bankkártya Igénylőlap és Szerződést köthet a Kártyaigénylővel, ha az megfelel az adott kártyatermékre vonatkozó Hirdetményben közzétett feltételeknek és pénzügyi helyzetét a Hitelintézet megfelelőnek ítéli.

A Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés benyújtásától számított 15 napon belül értesíti.

A Kártyabirtokos a bankkártya rendelkezésre bocsátása tekintetében a Takarékbank Zrt.-vel áll szerződéses viszonyban, a Számlavezető Hely, amely a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját vezeti, illetve ahol bankkártyáját megigényelte a Takarékbank Zrt. közvetítőjeként végzi a bankkártyával kapcsolatos pénzügyi szolgáltatás közvetítését.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés a Hitelintézet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Hitelintézet az általa aláírt Bankkártya Igénylőlap és Szerződés egy eredeti példányát megküldi a Kártyaigénylőnek/Kártyabirtokosnak.

A Számlatulajdonos jogosult meghatározni a Kártyabirtokosok körét. Ha a pénzforgalmi számlához több kártya tartozik a Hitelintézet a Kártyabirtokosokkal külön-külön köt Bankkártya Igénylőlap és Szerződést, amelyet a Számlatulajdonos minden esetben cégszerűen aláír.

A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos vállalja, hogy a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésen megadott bármely adat változásáról haladéktalanul, írásban értesíti a pénzforgalmi számláját vezető Hitelintézetet. A bejelentés elmulasztásából származó károk a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost terhelik.

A Számlatulajdonos köteles haladéktalanul írásban a Hitelintézet tudomására hozni minden olyan lényeges körülményt, amely a pénzügyi helyzetének megítélését módosítja.

A megkötött Bankkártya Igénylőlap és Szerződés elválaszthatatlan része a hatályos Hirdetmény, a Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, MasterCard Business és Széchenyi bankkártya esetén a Biztosító külföldi utazásra szóló egészségügyi segítségnyújtás-, betegség- és balesetbiztosítás, valamint egyéb segítségnyújtás, és poggyászbiztosítás - szerződési feltételei, és minden egyéb, a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben elválaszthatatlan részként meghatározott dokumentum.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megkötése és a szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

27.3. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés módosítása

A Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben, a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítani. Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás a 13.5. pontban meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése folytán válik szükségessé, a Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés, a Hirdetmény, valamint az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek egyes feltételeit akár a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos számára kedvezőtlenül is megváltoztatni.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott díjat vagy költséget érintő a Kártyabirtokos számára kedvezőtlen módosítást a Hitelintézet, a hatályba lépés napját megelőző legalább 60 nappal közzéteszi a Számlavezető Helyi Hirdetményben, valamint az ügyfelet a módosításról és az ebből adódó változásokról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően postai úton, vagy más a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Ha a Kártyabirtokos a módosítás hatályba lépéséig írásban a Bankkártya Igénylőlap és Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. A felmondási idő lejártáig a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés az eredeti feltételekkel áll fenn. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Kártyabirtokos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a szerződés felmondására.

Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Hitelintézethez felmondó nyilatkozat nem érkezett, a módosítás a Kártyabirtokos részéről elfogadottnak minősül, azaz 60 nap leteltével automatikusan hatályba lép.

27.4. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnése

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnik

- a) közös megegyezéssel a Szerződő felek által meghatározott időpontban,
- b) felmondással, a felmondási idő lejártával,
- c) a pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződés megszűnésével egyidejűleg,
- d) a Számlatulajdonos szervezet megszűnésével, illetve Hitelintézet erről való hivatalos tudomásszerzésével egyidejűleg,
- e) a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogának megszűnésével, a Számlatulajdonos szervezet bejelentése alapján,
- f) a szerződő természetes személy halálával.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés felmondására bármelyik Szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult

- a) a Kártyabirtokos egy hónapos, a Hitelintézet két hónapos felmondási idővel, indoklás nélkül;
- b) azonnali hatállyal, ha a Kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet nem tartja be a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben foglaltakat.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnése esetén a Kártyabirtokos köteles a bankkártyával kapcsolatos esedékes fizetési kötelezettségeit kiegyenlíteni, és egyúttal fedezetet biztosítani a Hitelintézet számára a megszűnés napjáig keletkezett és később elszámolásra kerülő (már végrehajtott, de még el nem számolt tranzakciókból eredő) kifizetésekre, és az azokhoz kapcsolódó bankköltésekre.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés felmondása, megszűnése esetén a Hitelintézet kizárólag a Szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnésekor a Hitelintézet a bankkártya éves díj időarányos, hónapokra bontott részét visszatéríti a Kártyabirtokosnak.

27.5. A bankkártya rendelkezésre bocsátása

Új bankkártya esetén a Hitelintézet a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megkötésétől számított 30 napon belül értesíti a Kártyabirtokost, hogy a kártyát személyesen átveheti, miután fényképes, aláírást tartalmazó személyi okmánnyal igazolta magát. Amennyiben a Kártyabirtokos e kötelezettségének nem tesz eleget, a Hitelintézet a bankkártya átadását megtagadja.

Megújuló bankkártya esetén a Hitelintézet a Kártyabirtokos által a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben előzetesen választott módon juttatja el részére a bankkártyát (megújuló Bankkártyához nem tartozik új PIN kód). Amennyiben a Kártyabirtokos a személyes átvételt választotta a Számlavezető Helyen, a Számlavezető Hely díjat számíthat fel, melynek összegét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Kártyabirtokos a személyes átvételkor köteles a Bankkártyán szereplő adatokat ellenőrizni, majd az adatok helyessége esetén, a bankkártyát a kijelölt helyen aláírni.

Amennyiben a Bankkártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 30 napon belül nem történik meg, a Számlavezető Hely minden további megkezdett hónap után letéti díjat számíthat fel. A letéti díj összegét a hatályos Hirdetmény tartalmazza. Az át nem vett kártya lejáratát megelőző 60 nappal a Hitelintézet jogosult a Bankkártya Igénylőlap és Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához 4 karakteres személyi azonosító kód (a továbbiakban: PIN kód) tartozik, melyet a Számlavezető Hely lezárt, sértetlen borítékban ad át a Kártyabirtokosnak. A Számlavezető Hely a kibocsátás során gondoskodik arról, hogy a PIN kódot, vagy a Bankkártya használatához szükséges más hasonló azonosító adatot a Kártyabirtokoson kívül senki más ne ismerhessen meg.

A bankkártya a Takarékbank Zrt. tulajdona.

27.6. A bankkártya érvényessége

A bankkártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.

A pénzforgalmi számlaszerződés megszüntetésének időpontjában a kapcsolódó bankkártyákat - a rajtuk feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejárnak kell tekinteni.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnéséről a Számlatulajdonos köteles a Kártyabirtokosokat értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

27.7. A bankkártya és a hozzátartozó PIN kód használata, őrzése

A Kártyabirtokos köteles a PIN kódot titkosan kezelni, annak biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A Kártyabirtokos ezen kötelezettsége szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegéséből eredő károkért a Hitelintézetet nem terheli felelősség.

A Bankkártyát kizárólag a Kártyabirtokos használhatja, azt másra nem ruházhatja át, letétbe nem helyezheti.

A PIN kódot tartalmazó borítékot lehetőség szerint a kód megjegyzése után azonnal meg kell semmisíteni. Amennyiben a PIN kódot tartalmazó borítékot a Kártyabirtokos nem semmisíti meg, köteles azt a bankkártyától teljesen elkülönítve tárolni. A Kártyabirtokos súlyosan gondatlan magatartásának minősül, ha a PIN kód illetéktelen személy tudomására jut.

A Kártyabirtokos köteles mindent megtenni annak érdekében, hogy a bankkártya illetve a PIN adataihoz senki ne férhessen hozzá. Amennyiben illetéktelen személy tudomására jutnak a fenti adatok, a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul jelenteni, és a Bankkártyát letiltatni a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 15. pontjában foglaltak szerint.

27.8. A bankkártya használata

Bankkártyával készpénzfelvételre, illetve termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére a kártya alapjául szolgáló számlaegyenleg erejéig, de naponta legfeljebb a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

A Bankkártyát a Kártyabirtokos saját kockázatára, rendeltetésének megfelelően a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben meghatározott feltételek betartásával használhatja, amely feltételeket a Hitelintézet legkésőbb a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés aláírásakor megismertet a Kártyabirtokossal.

A Hitelintézet a bankkártya használatával kapcsolatban hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számlára terheli, a beérkező jóváírási tételeket pedig jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

Fizetési művelet teljesítését a Hitelintézet akkor hajthatja végre, ha a Kártyabirtokos azt jóváhagyta. A Bankkártyával történő fizetési művelet jóváhagyásának minősül, ha a Kártyabirtokos a bankkártyáját a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés, valamint jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.

A Bankkártya útján adott fizetési megbízás, illetve fizetési művelet visszavonhatatlan, kivéve, ha a megbízással, illetve a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.

A Hitelintézet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha a Kártyabirtokos személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártyát letiltották, ha a kártya érvényessége lejárt, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számlán nincs fedezet, és ha a kereskedelmi Elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg.

A Számlatulajdonos köteles a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számlán folyamatosan biztosítani a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetet.

A Hitelintézet biztosítja a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos részére a bankkártyához tartozó fizetési számlán lévő, a bankkártyával elérhető pénzösszeg nagyságának ellenőrzését ATM-en keresztül.

A nemzetközi Bankkártyák felhasználhatóak - a Bankkártya típusától, valamint a jogszabályok szerinti minősítésüktől és a szerződő felek szerződésétől függően:

- belföldön vagy külföldön a Nemzetközi Kártyatársaságok kártyaelfogadói körében készpénzfelvételre;
- belföldön vagy külföldön a Nemzetközi Kártyatársaságok kártyaelfogadói körében termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, valamint
- készpénz befizetésére az erre alkalmas (depozit funkcióval rendelkező) ATM-en keresztül, illetve - erre feljogosított – bankpénztárban, valamint
- egyenleg lekérdezésre belföldön, az arra alkalmas ATM terminálokon keresztül, bankpénztári POS-en keresztül.

A Kibocsátó tájékoztatja a Kártyabirtokost, hogy

- az Elfogadóval kötött szerződés Elfogadó részéről történő megsértése esetén és/vagy
- a Kártyabirtokos biztonságos bankkártya használatának illetve a Kártyabirtokosnál

esetlegesen bekövetkező károk megelőzése érdekében, jogosult a Bankkártyák használatát egyes Elfogadó(k)nál, Elfogadói hálózat(ok)ban, vagy Elfogadó eszközön előzetes értesítése nélkül is korlátozni. A Számlavezető Hely ez esetben minden tőle elvárhatót megtesz a Kártyabirtokos értesítése érdekében.

Az Internetes használatot a Kibocsátó korlátozhatja, a bankkártya használatát egyes Elfogadó típusoknál letilthatja. Az Interneten keresztüli szerencsejáték a Kibocsátó által rendelkezésre bocsátott Bankkártyával nem engedélyezett tranzakció.

27.9. Készpénzfelvétel bankjegykiadó automatából

A Bankkártyával készpénz vehető fel belföldön és külföldön bankjegykiadó automatából (ATM), a Hitelintézet által meghatározott összeg erejéig PIN kód használata mellett. A bankkártyával a készpénzfelvételen túlmenően az ATM üzemeltetője által biztosított egyéb szolgáltatás is igénybe vehető (pl. mobilfeltöltés, egyenleglekérdezés). A PIN kód megadása a Kártyabirtokost azonosítja; a Hitelintézet a PIN kóddal végrehajtott tranzakciókat a Kártyabirtokos által végrehajtott műveletnek tekinti.

A kártyabirtokos köteles ellenőrizni az ATM állapotát (üzemképes állapot, rongálásra utaló jelek, oda nem illő tárgy), mielőtt azon bármilyen műveletet (készpénzfelvétel, készpénz

befizetés, mobiltelefon kártyafeltöltés) kezdeményezze. Bármilyen rendellenesség esetén értesíteni kell az ATM üzemeltetőjét:

- A Takarékbank Zrt. hálózatába kapcsolt ATM esetén a Takarékbank Zrt. éjjel-nappal hívható központi ügyfélszolgálatát belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámon, belföldről és külföldről a (+36) vagy (06)/(1) 212-0202 telefonszámon,
- Bármely más ATM esetén az ATM terminálon feltüntetett számon.

Az ATM bizonylat formájában tájékoztatást ad a tranzakció összegéről, illetve tájékoztatást adhat a rendelkezésre álló számlaegyenlegről, emellett napló formájában - a tranzakció igazolására szolgáló elektronikus adattal megegyezően - rögzít minden műveletet, amely ellenkező tényállás bizonyításáig hitelesen igazolja a műveletek és a tranzakciók megtörténtét és a tranzakciók összegét. Az ATM által kiadott bizonylatot, az esetlegesen felmerülő reklamációk miatt, célszerű megőrizni.

Amennyiben az ATM bizonylat alapján a tranzakció sikeres, azonban a terminál a kért összeget, illetve a bankkártyáját nem adta ki, a Kártyabirtokos haladéktalanul köteles értesíteni a Takarékbank Zrt. éjjel-nappal hívható központi ügyfélszolgálatát belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámon, belföldről és külföldről a (+36) vagy (06)/(1) 212-0202 telefonszámon.

A kártyával történő készpénzfelvétel összege a tranzakció elfogadó bank által elszámolásra történő benyújtásának értéknapjával kerül a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján terhelésre.

Bankjegykiadó automata használata esetén a 3. hibás PIN megadása után az automata a tranzakciót visszautasítja, és a bankkártyát visszaadja vagy bevonja. Visszaadás esetén a Kártyabirtokos a bankkártyát csak másnap 00:00 órától használhatja. Bevonás esetén a Kártyabirtokos, belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámon, belföldről és külföldről a (+36) vagy (06)/(1) 212-0202 telefonszámon, azonnal értesítheti a Kibocsátót.

27.10. Készpénzbefizetés bankkártyával ATM terminálon keresztül

A bankkártyával készpénz csak az erre alkalmas (depozit funkcióval rendelkező) ATM-eken keresztül fizethető be a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára.

Készpénz befizetési tranzakció a kártya és a PIN kód használatával, és kizárólag az ATM által kiadott boríték felhasználásával vihető véghez. Az ATM-be befizetéskor elhelyezett borítékokat a Számlavezető Hely alkalmazottaiból álló bizottság bontja fel.

Az ATM terminálon keresztül történő befizetéseknél a Számlavezető Hely az utólagos, bizottságilag ellenőrzött összeget írja jóvá a pénzforgalmi számlán abban az esetben is, ha az nem egyezik a Kártyabirtokos által megadott összeggel.

A befizetett összeg a tranzakció napjától számított 3 banki munkanapon belül kerül jóváírásra a befizetés napját követő nap dátumával. A befizetett összeg kamatozásának kezdete a befizetést követő nap.

27.11. Készpénzfelvétel pénzforgalmi szolgáltatói, illetve postai elektronikus kártyaolvasó terminálon keresztül

Készpénzfelvétel pénzforgalmi szolgáltatói, illetve a postahivatali elektronikus kártyaolvasó

terminálon (a továbbiakban: POS) a kártya és a PIN kód használatával, az adott elfogadó bank vagy Magyar Posta Zrt. (a továbbiakban: Posta) által meghatározott módon történik. A tranzakcióról készült bizonylatot a Kártyabirtokos köteles ellenőrizni és aláírni.

A bankfiók, illetve a Posta ügyintézője jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.

A PIN kód - az elfogadóhely által meghatározott számú - helytelen megadása esetén is jogosult az ügyintéző a kártyát visszatartani.

27.12. Termékek és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése ATM terminálon keresztül és kereskedelmi elfogadóhelynél

A Bankkártya segítségével termékek és szolgáltatások ellenértéke kiegyenlíthető:

- a) ATM terminálon keresztül azon termék/szolgáltatás, amelynek lehetőségét az ATM üzemeltetője biztosítja,
- b) személyesen a kereskedelmi elfogadóhelyen POS terminálon keresztül, illetve
- c) MasterCard Business valamint Széchenyi Kártya esetén, a kártyaszám megadásával az Interneten, telefonon, faxon, mechanikus kártyaolvasó (a továbbiakban: imprint) használatával, vagy postai úton történő megrendeléskor. Az Internetes használatot a kibocsátó bank korlátozhatja, a bankkártya használatát egyes kereskedő típusoknál letilthatja. Az Interneten keresztüli szerencsejáték a bankkártyával nem engedélyezett.

Amennyiben a kártyával történő fizetés személyesen történik, akkor a tranzakció a bankkártya használatával, a Nemzetközi Kártyatársaságok által előírt szabályok szerint történik.

A Bankkártyával a Kártyabirtokos csak a ténylegesen megtörtént vásárlások és szolgáltatások ellenértékét fizetheti meg.

Az Elfogadóhelyen kártyával vásárolt áruval, illetve elvégzett szolgáltatással kapcsolatos reklamáció elfogadása esetén az ellenérték visszatérítését az Elfogadó és a Kártyabirtokos egymás között rendezzi.

MasterCard Business illetve Széchenyi Kártyával telefonon, postai úton vagy Interneten történő megrendelés esetén a tranzakció a bankkártya számának és lejáratú idejének megadásával hajtható végre. A kereskedelmi elfogadóhely kérhet még további, a bankkártyán szereplő adatokat, mint a kártyán szereplő név, illetve a CVV2 kód.

A külföldről megrendelt terméket, illetve szolgáltatást a vonatkozó vám és egyéb jogszabályok, valamint az Elfogadó által meghatározott szabályok szerint lehet igénybe venni, illetőleg visszamondani.

A Bankkártyával történő fizetés az Elfogadóhelyen a Nemzetközi Kártyatársaságok által meghatározott szabályok szerint történik. Amennyiben az Elfogadó eszköz nem kér PIN kódot a tranzakció során, az Elfogadó által kiállított bizonylatot a Kártyabirtokosnak aláírásával kell elismernie, és annak egyeznie kell a Bankkártyán található aláírási panelen szereplő aláírással.

Az Elfogadó kérésére a Kártyabirtokos köteles a személyazonosság igazolására szolgáló okmányt ellenőrzés céljából bemutatni. További kétség esetén az elfogadóhely jogosult a bankkártya visszatartására.

A Hitelintézet nem vállal felelősséget a bankkártyával vásárolt termékekért és igénybevett szolgáltatásokért, illetve az ezekkel kapcsolatos károkért (beleértve az Internetes számítógépes csalást is) így nem részese a Kártyabirtokos és az elfogadóhely között esetlegesen felmerülő jogvitáknak, de köteles a felek közötti jogvitákhoz kapcsolódóan - a banktitok betartásával - a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadni.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos(ok) kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkártyát csak a fizetési számlán fedezetül rendelkezésre tartott összeg erejéig használja.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számláját a Nemzetközi Kártyatársaságoktól kapott tranzakciós adatok alapján terheli meg. Az elfogadó banknak ATM tranzakció esetén 7 nap, POS tranzakció valamint papíralapú tranzakció esetén 30 nap áll rendelkezésére, hogy benyújtsa a tranzakciót a Kibocsátó felé. A Takarékbank Zrt.-vel kártyaszolgáltatói szerződésben álló Számlavezető Helyek által üzemeltetett Elfogadó eszközökön végrehajtott tranzakciók terhelése a tranzakciót követő banki munkanapon történik. A MasterCard elszámolási körben végrehajtott tranzakciók terhelésére azon a banki munkanapon kerül sor, amikor az elfogadó banktól beérkezett a Takarékbank Zrt.-hez a tranzakció elszámolásra.

A Számlavezető Hely a külföldön végzett tranzakciók elszámolásánál alkalmazott árfolyamról és konverziós költség mértékéről az ügyféltérben kifüggesztett hatályos Hirdetményben ad tájékoztatást.

27.13. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

A Kártyabirtokosnak nyújtott bankkártya szolgáltatásokért a Számlavezető Hely kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket jogosult felszámítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A bankkártya-használat fedezetét biztosító pénzforgalmi számlára vonatkozó kamatszámítás módja a Számlavezető Hely Hirdetményében kerül meghatározásra.

A bankkártya szolgáltatásokkal összefüggő kamatok, jutalékok, díjak és költségek részletes felsorolását, illetve mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Hitelintézetnek jogában áll a kamatok, jutalékok, díjak és költségek mértékét az alábbi okok fennállta esetén egyoldalúan módosítani:

- a jogszabályi változások,
 - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy egyéb kötelezően alkalmazandó szabályok megváltozása;
 - Hitelintézet tevékenységét érintő közteher (pl. adók, illetékek, hatósági díjak) változása;
- a bankkártya szolgáltatással összefüggésben igénybevett külső szolgáltatók áremelése
- a működési költségek és/vagy a bankkártya üzletági kockázatok növekedése.

A Hitelintézet a módosítás hatályba lépése előtt legalább 2 hónappal előre közzéteszi az új díjakat, illetve költségeket tartalmazó Hirdetményt.

A bankkártya-használat fedezetét biztosító pénzforgalmi számlaösszegre felszámított kamatláb változása a módosítást közzétevő Hirdetményben megjelölt napon lép hatályba. A

Hirdetményben meghatározott mértékű kamatláb-módosításról a Hitelintézet a legközelebbi számlakivonaton tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A külföldön végzett tranzakciók elszámolása a tranzakció napján érvényes, a Nemzetközi Kártyatársaságok által alkalmazott feldolgozási árfolyamon kerül átszámításra elszámolási devizanemre, majd az elszámolási devizanemről a feldolgozáskor érvényes Takarékbank Zrt. külkereskedelmi deviza eladási árfolyamán történik a forintra való átszámítás.

A Hitelintézet a bankkártya szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti. A Hitelintézet a saját nevében igénybevett/megvásárolt, de a Számlatulajdonos/ Kártyabirtokos részére megrendelt és továbbértékesített szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a megrendelő Számlatulajdonos/Kártyabirtokos felé továbbszámolni.

A Számlavezető Hely a bankkártyával végrehajtott fizetési műveletekről a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szerződésben meghatározott módon és gyakorisággal értesíti a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost, amely tartalmazza a fizetési műveletek összegét és időpontját, a tranzakcióknál felszámolt díjakat és jutalékot, valamint – külföldi pénznemben meghatározott tranzakciók esetén – a külföldi pénznemben meghatározott értéket, illetve a forintra történő átváltási árfolyamot.

27.14. A bankkártya megújítása

A Hitelintézet a kártya lejáratának napját megelőző 30 nappal a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés alapján automatikusan megújítja, ha

- a) a Számlatulajdonos pénzügyi megítélése nem változott és
- b) a kártya lejáratát megelőző 60 nappal a Számlatulajdonos vagy a Kártyabirtokos részéről eltérő tartalmú írásos nyilatkozat nem érkezett.

Az új kártyát a Kártyabirtokos személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

27.15. A bankkártya letiltása, a Számlatulajdonos, Kártyabirtokos bejelentési kötelezettsége

A kártya letiltása - a hatályos Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a Számlatulajdonos, a Kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet rendelkezése alapján történik.

Bankkártyája elvesztését, ellopását, elrablását, illetve, ha a bankkártya adatai, vagy a hozzátartozó PIN kód jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, vagy ha a Számlatulajdonos olyan műveletet fedezett fel a számlakivonaton, amelyet nem kíván elismerni, illetve ha a Kártyabirtokos pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joga megszűnt, az erre vonatkozó tény - a bankkártya letiltása érdekében - a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos köteles azonnal telefonon vagy személyesen bejelenteni:

- a Számlavezető Hely bármely egységében, munkaidő alatt személyesen, írásban, vagy telefonon

a Takarékbank Zrt. központi ügyfélszolgálatán: 0-24 óráig óráig belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámon, belföldről és külföldről a (+36) vagy (06)/(1) 212-0202 telefonszámon.

- Kártyalopás, elrablás, illetve visszaélés gyanúja esetén a Kártyabirtokosnak illetve a Számlatulajdonosnak/Kártyabirtokosnak haladéktalanul feljelentést kell tennie a Rendőrségen, és a feljelentés másolatát el kell juttatnia a Hitelintézethez.
- A bankkártya letiltása, valamint a költség- és kockázatvállalás vonatkozásában a

letiltás időpontjában Magyarországon érvényes helyi időt kell irányadó időnek tekinteni.

- A bejelentés akkor minősül megtettnek, ha azt a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos tette, megadta a szükséges adatokat (Számlatulajdonos szervezet neve, kártya fajtája, kártya száma, Kártyabirtokos neve, anyja neve, Kártyabirtokos születési ideje, levelezési címe, személyazonosító okmányának száma).
- A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos súlyosan gondatlan magatartásának minősül, ha a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos nem tesz eleget a bankkártya letiltására vonatkozó, azonnali bejelentési kötelezettségének.
- A bejelentésekről a Hitelintézet hangfelvételt készít, valamint nyilvántartást vezet, melyet 18 hónapig megőriz. A Hitelintézet a bejelentések tényéről, tartalmáról és időpontjáról a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos kérésére, - ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal - térítésmentesen igazolást ad ki, egy éven belüli bejelentésre vonatkozóan az igény bejelentésétől számított 15, egy évnél régebbi bejelentésre vonatkozóan 30 munkanapon belül.

Tekintettel arra, hogy a bejelentő személy személyazonosságának ellenőrzésére a telefonos letiltás esetén csak korlátozottan van lehetőség, a Hitelintézetet nem terheli felelősség a letiltás következményeiért akkor sem, ha az illetéktelen személytől érkezik. Az illetéktelen letiltásból adódó minden kárt a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos visel.

A fentiek elmulasztásából, vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből eredő, a Számlatulajdonos/Kártyabirtokost ért károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A Hitelintézet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, ellopásáról, elrablásáról illetve hamisításáról tudomást szerez és a kártyát a Kártyabirtokos nem tiltotta le,
- b) ha a Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésbe foglaltakba, illetve jogszabályba ütközően használja a bankkártyát,
- c) a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnt és a kártya nem került visszaszolgáltatásra.

A kártya Hitelintézet általi letiltása esetén, a Hitelintézet köteles a Kártyabirtokost a letiltást megelőzően, de legkésőbb a letiltást követően haladéktalanul értesíteni a letiltás tényéről és annak okairól, a Kártyabirtokos által a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben megadott telefonszámon, illetve – annak érdekében, hogy az értesítést a Kártyabirtokos írásban is kézhez kapja – ezzel egyidejűleg gondoskodik az értesítés részére postai úton történő eljuttatásáról, legkésőbb a következő munkanapon. A Hitelintézet nem vállal felelősséget az értesítés elmaradásából eredő károkért, amennyiben a Kártyabirtokos az általa megadott telefonszámon vagy értesítési címen nem elérhető.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, a letiltott kártya helyett pótl-, illetve új kártyát kell igényelni. A letiltás végleges és visszavonhatatlan, a továbbiakban a bankkártya nem használható. A letiltott bankkártyát a Kártyabirtokos a bankkártya esetleges előkerülése vagy megtalálása esetén sem használhatja tovább, s köteles azt a Hitelintézet részére visszaszolgáltatni.

Telefonos letiltás esetén a Kártyabirtokos az ügyintéző kérésére nyilatkozik arról, hogy igényli-e a bankkártya pótlását. Amennyiben igényli, a kártya legyártásra kerül, az igénylés írásban történő megerősítésére pedig akkor kerül sor, amikor a Kártyabirtokos átveszi az új kártyát a Hitelintézetnél. Amennyiben a Kártyabirtokos a telefonos letiltás során nem igényli a bankkártya pótlását, köteles azt írásban megerősíteni a Hitelintézetnél.

A Hitelintézet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a Számlatulajdonos vagy a Kártyabirtokos nem tartja be a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben foglaltakat.

27.16. A bankkártya pótlása

A Kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha a kártya a lejáratí időn belül rendeltetészerű használatra alkalmatlanná vált (technikai csere). A pótkártya érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

Amennyiben a Kártyabirtokos neve megváltozik, és ezt személyazonosító okmányában is érvényesítettí, írásban névváltozás miatti technikai cserét kérhet. A pótkártya érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

A Kártyabirtokos szóban/írásban kérheti ellopott/elveszett/elrabolt bankkártyájának pótlását, az ellopott/elveszett/elrabolt bankkártya lejáratí idején belül. Ebben az esetben a Bankkártya új kártyaszámmal és PIN kóddal kerül kibocsátásra.

A kártya pótlása a hatályos Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

A pótkártya átvételének feltételei megegyeznek az 5. pontban leírtakkal.

27.17. A bankkártya visszaszolgáltatása

A Kártyabirtokos köteles a birtokában lévő kártyát a Számlavezető Hely részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha

- a) a bankkártya letiltásra került
- b) a Hitelintézet új, illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére
- c) a kártya alapjául szolgáló pénzforgalmi számla és/vagy Bankkártya Igénylőlap és Szerződés megszűnik
- d) a Hitelintézet erre felszólítja.

A Bankkártya a Takarékbank Zrt. kizárólagos tulajdona. A Hitelintézet bankkártya visszaszolgáltatására irányuló felszólításának a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul eleget tenni. Amennyiben a Bankkártyát a Kártyabirtokos nem szolgáltatja vissza, a Hitelintézet jogosult a bankkártyát - a hatályos Hirdetményben közzétett letiltási díj felszámítása mellett - letiltani.

A visszaadás elmulasztásából és esetleges további jogtalan használatból eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost terheli.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződést a Kártyabirtokos 30 napos, a Takarékbank Zrt. két hónapos felmondási határidővel bármikor felmondhatja. A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződést a Számlavezető Helyen mondhatja fel, és a Kártyabirtokos köteles a Bankkártyáját a felmondással egyidejűleg leadni.

27.18. Segítségnyújtás, reklamáció

A Kártyabirtokos a Bankkártya Igénylőlap és Szerződés hatályba lépésétől kezdődően a bankkártya szolgáltatásokkal kapcsolatos információ-, illetve segítségkérés céljából elsősorban a Számlavezető Helyhez fordulhat. Segítségkérésre igénybe vehető a Takarékbank Zrt. központi ügyfélszolgálatá: 0-24 óráig belföldről a (06)/(40) 100-100 telefonszámon, belföldről és külföldről a (+36) vagy (06)/(1) 212-0202 telefonszámon illetve a Takarékbank Zrt. központi e-mail címe, az info@tbank.hu. Amennyiben a

Kártyabirtokos reklamációval kíván élni, azt mind a Takarékbank Zrt.-nél, mind a Számlavezető Helynél bejelentheti.

A Hitelintézet visszatéríti a Kártyabirtokos által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Kártyabirtokos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Kártyabirtokos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Az olyan kártyaműveletek esetében, amelynél a fizetendő összeg megállapításának módszere ismert, azonban a ténylegesen fizetendő összeg nem állapítható meg előzetesen (kártyafoglalás - pl. szállás fizetése, autókölcsönzés stb.), beleértve azon fizetési megbízásokat, melyeknél a Kártyabirtokos a fizetési megbízás megadásakor felhatalmazza a bankkártya elfogadót az utólagos költségek terhelésére, a Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 46.§ szerint visszatérítési igényvel élhet. A Számlatulajdonos visszatérítési igényét írásban a Számlavezető Helyhez jogosult benyújtani, csatolva ahhoz az igény érdemi elbírálásához szükséges és a fentiekben ismertetett – a Pft. 46. §-ában meghatározott - feltételek fennállását bizonyító dokumentumokat, így különösen a kártyaműveletet alátámasztó számlákat, bizonylatokat.

A Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési művelet teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Hitelintézet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a kártyaműveletre vonatkozó jóváhagyását a Hitelintézetnek adta meg és a kártyaműveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Hitelintézet vagy a kedvezményezett a kártyaművelet esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette, továbbá, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

A Számlatulajdonos a Kártyabirtokos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Hitelintézet a benyújtott visszatérítési igényt és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat megvizsgálja és érdemben dönt az igény elutasításáról vagy a visszatérítésről. A Hitelintézet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Hitelintézet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító dokumentumokat befogadta. A Számlatulajdonos jogosult a bírálat során további dokumentumokat, információkat kérni a Számlatulajdonostól. A Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítési kérelmének helyt ad, úgy a Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számláján írja jóvá a visszatérítési kérelemmel összefüggően megtérítendő összeget. A visszatérítés elutasítása esetén a Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

A Számlatulajdonos, illetőleg a Kártyabirtokos a bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával

kapcsolatos egyéb (18.2. pontban ismertetett eseteken kívüli) reklamációt is bejelenthet. A bejelentést a Számlavezető Helyen az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével kell megtenni. A Hitelintézet a reklamáció kivizsgálásához az eredeti bizonylatok és egyéb dokumentumok bemutatását is kérheti. A kért dokumentumok benyújtásának elmulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető Helyet haladéktalanul értesíteni abban az esetben, ha a bankszámlakivonatot a megelőző elszámolási időszak zárónapját követő hónap 20. napjáig nem kapja kézhez.

Amennyiben a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos a reklamációt a 18.3. pontban meghatározott határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A Takarékbankkal kártyaszolgáltatói szerződésben álló Számlavezető Helyek által üzemeltetett pénzkiaadó automaták működésével, használatával kapcsolatos reklamációk a 18.1. pont szerinti helyeken jelezhetők. A Hitelintézet a reklamációt kivizsgálja és lehetőségei szerint támogatást nyújt a tranzakció lebonyolításához.

A Hitelintézet a reklamáció benyújtásától számított 30 napon belül értesíti a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost a megtett intézkedésekről és döntésről. Jóvá nem hagyott fizetési művelet esetén a Hitelintézet a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos megalapozott reklamációja esetén, – figyelemmel a 19. pontban foglaltakra - megtéríti a kifogásolt összeget (vagy annak egy részét) és a Kártyabirtokos kárát a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján.

Amennyiben a reklamáció elbírálása a Hitelintézet hatáskörén kívül esik, vagyis arra a Nemzetközi Kártyatársaságok által meghatározott szabályok is vonatkoznak, erről és a megtett intézkedésekről Hitelintézet a reklamáció benyújtásáról számított 30 napon belül értesíti a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost. A Hitelintézet saját hatáskörén kívül eső reklamációs ügyben a Hitelintézet a nemzetközi szabályokban előírt határidőn belül jár el az adott esetben, és a reklamációs eljárás elindításával egyidejűleg a vitatott tranzakció összegét haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos fizetési számláján. Abban az esetben, ha a reklamáció nem bizonyul megalapozottnak, a vitatott tranzakció összege visszaterhelésre kerül a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos fizetési számláján. Folyamatban levő reklamációs eljárás esetén az eljárás lezárásáig a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos egyoldalúan nem szüntetheti meg a Bankkártya Szerződést.

A reklamáció elintézése a Nemzetközi Kártyatársaságok által kötelezően előírt szabályok és határidők alapján történik. A reklamáció elintézéséről a Számlavezető Hely haladéktalanul, írásban értesíti a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost.

A reklamáció elutasítása esetén, amennyiben a Nemzetközi Kártyatársaság szabályai szerint a Hitelintézet lehetségesnek tartja, a Kártyabirtokos/Számlatulajdonos kérelme alapján a Hitelintézet a Nemzetközi Kártyatársaságnál, illetve annak tagbankjánál külön eljárást kezdeményezhet.

A Hitelintézet a hibás tranzakciókra, tranzakciós költségekre, jóváírásokra vonatkozó reklamációkkal csak a vitatott tranzakció bizonylatainak az elfogadóhellyel szerződésben álló, a pénztárat működtető, illetve készpénzkiaadó automatát üzemeltető

hitelintéztől a Takarékbank Zrt-hez történő megérkezését követően tud érdemben foglalkozni.

Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Hitelintézet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A Hitelintézet fentiekben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a Számlatulajdonos részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

A Hitelintézet felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

A Hitelintézet mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a 18. pontban meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

27.19. Felelősségviselés

A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos szerződészegéséből, mulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem tartozik felelősséggel. Hitelintézeten a Takarékbank Zrt.-t kell érteni, amennyiben a Kártyabirtokost ért kárral kapcsolatos felelősségvállalásról van szó. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért való felelősségét a Hitelintézet nem zárta ki, a Takarékbank Zrt. áll helyt.

A titkos személyi azonosító szám (PIN kód) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a Kártyabirtokos felel.

A jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 15. pontjában írt bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt a Kártyabirtokos legfeljebb negyvenötezer forint erejéig viseli az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott bankkártyával történtek, vagy a bankkártya jogosulatlan használatából erednek. Nem terheli felelősség a kártyabirtokost, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek - így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód - nélkül használtak, vagy a kibocsátó nem gondoskodott arról, hogy a Kártyabirtokos a bejelentési kötelezettségét bármikor megtehesse.

A bejelentést követően a kibocsátó viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a Kártyabirtokos birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

A Kibocsátó mentesül a fenti bekezdésben meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a Bankkártya használatára, a személyes biztonsági elemek biztonságban tartására vonatkozó szabályok vagy a bejelentési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Bankkártya jogosulatlan személy általi használatából eredő olyan kifizetést, amely a távollévők között kötött szerződésekről szóló 17/1999. (II. 5.) Korm. rendelet, illetőleg a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény hatálya alá tartozó távértékesítési ügyletekkel kapcsolatos, a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos kérésére törölni kell, és az ilyen megbízásból eredően kifizetett összeget a kibocsátó köteles Számlatulajdonos/Kártyabirtokos részére jóváírni vagy részére visszafizetni. A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos a kérelem iránti jogáról nem mondhat le.

Kizárólag a Számlatulajdonost/Kártyabirtokost terheli felelősség, ha a bankkártyát a Kártyabirtokos nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

Csalárd eljárásnak, illetve a használatra vonatkozó kötelezettségek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésének minősülnek például az alábbiak:

- a Kártyabirtokos által el nem ismert bankkártya tranzakciót a PIN kód hibátlan megadásával hajtották végre;
- a Kártyabirtokos az általa el nem ismert bankkártya tranzakcióról kapott sms-értesítés után nem tette meg a bejelentést a Hitelintézet felé;
- a Kártyabirtokos más személy részére átadta azon kódokat/azonosítókat, melyek lehetővé tették a kártya használatát

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos(ok) egymás közötti jogviszonya a Hitelintézet felé hatálytalan, az ebből eredő jogviták vonatkozásában a Hitelintézet nem felelős a Kártyabirtokos(ok) által a Számlatulajdonosnak okozott károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

27.20. Egyéb rendelkezések

A Kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani. Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Hitelintézet a birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos kártyára vonatkozó adataiban, illetve a Bankkártya Igénylőlap és Szerződéssel összefüggő valamennyi lényeges körülményben történt változást köteles a Számlavezető Helynek haladéktalanul bejelenteni.

A Számlatulajdonos kérésére a pénzforgalmi számla legkorábban a pénzforgalmi számlához kapcsolódó valamennyi kártya visszaszolgáltatását követő 30 nap elteltével szüntethető meg.

A pénzforgalmi számla titkos adatairól a Hitelintézet a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos hozzájárulása nélkül csak a jogszabályokban és egyéb rendelkezésekben meghatározott esetekben ad felvilágosítást harmadik személy részére.

A Bankkártya Igénylőlap és Szerződésben, a Bankkártya Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a

pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, a pénzforgalomra vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv, valamint a Hitelintézet Általános Üzletszabályzata vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Jelen szerződésre a magyar jog az irányadó. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Bankkártya Igénylőlap és Szerződésből eredő jogvitákat megkísérlik polgári peres eljáráson kívül, tárgyalásos úton rendezni. Ennek eredménytelensége esetén a Számlatulajdonos (Kártyabirtokos) a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.) eljárását kezdeményezheti vagy közvetítői eljárást kezdeményezhet. A Pénzügyi Békéltető Testületnél kezdeményezett eljárás esetén a Takarékszövetkezet a jogvita összes körülményeit mérlegelve dönt arról, hogy az eljárásnak aláveti-e magát.

28. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése

28.1. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése

Kiemelt közvetítői tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;

Pénzforgalmi közvetítői tevékenység: pénzforgalmi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötését is;

28.2. Általános rendelkezések

A Hitelintézet az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet (ÁPFT) 746.sz. határozata alapján a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: HPT.) szerint Hitelintézeti formában működő hitelintézet.

A Hitelintézet az Üzletszabályzat jelen rendelkezései alapján pénzügyi szolgáltatások közvetítése tevékenységet kizárólag olyan személyek (továbbiakban: Megbízó) megbízásából végez, amelyek erre vonatkozóan a Hitelintézettel erre vonatkozó megfelelő szerződést kötöttek, és amelyek részére a Felügyelet a Hitelintézet igénybevitelét a Hpt. 14.§. (1) bek. h) pontja alapján engedélyezte.

Üzletszabályzat jelen fejezetének értelmében Ügyfélnek minősül minden a Megbízó által végzett pénzügyi szolgáltatást a Hitelintézet, mint függő közvetítő útján igénybe vevő, illetve venni kívánó természetes vagy jogi személy illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság.

A Hitelintézet közvetítői tevékenységét a Megbízóval kötött, vonatkozó szerződésben meghatározott körben és felelősséggel látja el oly módon, hogy az általa az Ügyféllel kötött pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződés kötelezettje / jogosultja a Megbízó lesz.

A Hitelintézet a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötését megtagadja amennyiben a szerződés:

- a) jogszabályi vagy egyéb tilalomba ütközik, vagy

- b) az Ügyfél nevében a szerződést cégjegyzési jogosultsággal nem rendelkező vagy ezen jogállását hitelt érdemlő módon igazolni nem tudó személy kívánja megkötni
- c) olyan Ügyféllel kerülne megkötésre, amely nem felel meg a Megbízóval kötött szerződésben foglalt feltételeknek

A Hitelintézet a szerződés megkötését megtagadhatja, ha az Ügyfél általa ismert körülményei a Hitelintézet üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik.

Az üzletszabályzat tárgyi hatálya

A Hitelintézet, mint a Megbízóval kötött szerződés alapján a Megbízó Pénzügyi szolgáltatási tevékenységének közvetítésére jogosult közvetítő (a továbbiakban: Hitelintézet) és az Ügyfél közötti jogviszonyt elsődlegesen a közöttük létrejövő szerződés szabályozza. A szerződésben és kógens jogszabályi előírásokban nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell figyelembe venni.

Jelen üzletszabályzat kiterjed a Hpt 3.§ (1) bekezdésében szabályozott valamennyi pénzügyi szolgáltatás közvetítésére.

Az üzletszabályzat időbeli hatálya

Az üzletszabályzat rendelkezéseit a pénzügyi szolgáltatások közvetítésére az engedélyének hatályba lépése után kell alkalmazni.

Az üzletszabályzat nyilvánossága

A Hitelintézet gondoskodik arról, hogy Megbízói és az Ügyfelek jelen Üzletszabályzatot még az általuk megkötendő szerződés aláírása előtt megismerjék. Az üzletszabályzatot a Hitelintézet az engedélyével együtt egységeiben kifüggeszti.

Az üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, az minden, a Hitelintézetnek az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhető.

28.3. A pénzügyi szolgáltatás közvetítése általános szabályai

A Hitelintézet a konkrét pénzügyi szolgáltatás közvetítése tekintetében az egyes - pénzügyi szolgáltatást jelentő - szerződésekre vonatkozóan a Megbízóval kötött szerződésében foglaltak mellett a saját, a konkrét pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatának előírásait is alkalmazza, amennyiben rendelkezik ilyennel.

Hitelintézet, mint közvetítő eljárásáért Megbízó úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A Hitelintézet, mint közvetítő igénybevételeből eredő következményeket a Hitelintézet és a Megbízó szerződésben rögzítik.

A Hitelintézet és az ügyfél kapcsolatában különös tekintettel az együttműködés, tájékoztatás, írásbeliség, kézbesítés, képviseleti jog és annak ellenőrzése, felelősség és titoktartás, a szerződések módosításának és megszüntetésének, valamint az ügyfelek értesítésére vonatkozó szabályokra az Ügyféllel kötött szerződésben nem rendelkezett kérdésekben a Ptk., A Hpt., a Megbízóval kötött szerződés valamint a Hitelintézetnek az egyes konkrét pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata rendelkezései az irányadóak.

A Hitelintézet az általa végzett közvetítői tevékenység során megkötésre kerülő szerződéseket saját cégnevét használva az Alapszabályban foglalt cégjegyzési rendnek megfelelően közvetítői minőségét a szerződésben feltüntetve, írja alá.

28.4. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek

A Hitelintézet a Takarékbank Zrt., Signál Biztosító Zrt megbízásából (függő közvetítőként a Megbízó javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- 1) Bankkártya forgalmazása
- 2) Széchenyi kártya forgalmazása
- 3) Biztosításközvetítés
- 4) Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítője

A Széchenyi kártya a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium, MTB Zrt, KA-VOSZ, Pénzügyi szolgáltatásokat közvetítő támogatási szerződés alapján az MTB Zrt-n keresztül forgalmazott szolgáltatás, amelyet forgóeszköz finanszírozásra lehet felhasználni.

A közvetítői tevékenység végzésének szabályait külön megállapodások és eljárási rendek, üzletszabályzatok tartalmazzák.

28.5. A Hitelintézet szolgáltatásainak igénybevétele függő közvetítőn keresztül (opcionális)

A Hitelintézet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban függő közvetítő) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

A megbízási szerződés alapján a Hitelintézet szolgáltatásait és termékeit a közvetítőn keresztül igénybevevő ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Hitelintézet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Hitelintézet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

A közvetítők kizárólag azon Hitelintézeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Hitelintézettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

A közvetítők kötelesek azon Hitelintézeti szolgáltatások és termékek Hitelintézet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Hitelintézettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

A Hitelintézet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit a közvetítők részére naprakész állapotban biztosítani.

A Hitelintézet és a közvetítők közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra a közvetítők megbízásos tevékenységével, összefüggő díjak és egyéb feltételek.

29. Bankgarancia

A Hitelintézet Hpt. szerint meghatározott pénzügyi szolgáltatások körében Felügyelet engedélye alapján, hitelképes ügyfeleinek bankgaranciát nyújt, illetve bankkezeséget vállal forintban.

A bankgarancia, illetve bankkezeség vállalásával és lebonyolításával kapcsolatos feladatokat a jelen üzletszabályzat rögzíti.

29.1. A bankgarancia hatálya

A bankgaranciát, bankkezesességet a Hitelintézet számlavezetési körébe tartozó, a Ptk-ban foglalt gazdálkodó szervezetek (a jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók) vehetik igénybe.

Nem részesülhet a Hitelintézet garancia vállalásában, kezességében az a hiteligénylő

- aki csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt áll,
- akinek félévnel régebbi lejárt hitelszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn,
- akinek 60 napon túli lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- akinek hitelét a Hitelintézet kezességvállalásán kívül más fedezet nem biztosítja.

29.2. Bankgarancia, a bankkezesesség fogalma és általános szabályai

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

A Hitelintézet az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása illetve okmányok benyújtása – esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

Ha a Hitelintézet az Ügyfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az ügyfél a Hitelintézet által teljesített összeget és járulékait köteles a Hitelintézetnek megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - a Hitelintézet által teljesített fizetést követően azonnal (a teljesítés napján) esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.

A Hitelintézet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes kondíciós lista illetve Hirdetmény tartalmazza.

A Hitelintézet a garancia vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl. okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Hitelintézet fizetésre nem kötelezhető.

Garancia díj: $\text{kockázat összege} \times \text{garancia díj \%} \times \text{napok száma}$

365

Bankkezesesség vállalásával a Hitelintézet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Hitelintézet maga fog helyette fizetést teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezesességet vállalt: érvényesítheti a kezeség igénybevételeivel mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A bankkezesesség mindig csak készfizető kezeség lehet (Ptk. 274. §. (2)). A kezeség járulékos jellegű a kezes a kedvezményezettrel szemben felvetheti azokat a kifogásokat melyek a főadóst az alapjogviszonyban megilletik az alapjogviszony jogosultjával szemben.

Készfizető kezesség lehetővé teszi a kedvezményezettnek, hogy tetszése szerint lépjen fel akár a kezes, akár az adós ellen. A kezes ebben az esetben nem élhet az ún. sortartási kifogással, azaz nem követelheti a jogosulttól, kedvezményezettől, hogy kísérelje meg előbb a követelését az adóssal szemben érvényesíteni. A követelés lejáratkor a jogosította kedvezményezett akár az adós, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

A Hitelintézet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, akkor a kedvezményezettnek az ügyfél helyett a Hitelintézet teljesít. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Hitelintézet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A Hitelintézet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a Hitelintézetnek megtéríteni.

29.3. Garanciák(szerződést biztosító mellékkötelezettségek)

A Hitelintézet ügyfeleitől az alábbi garancia fajtákra fogad el megbízásokat. A leggyakoribb garancia fajtáknál alkalmazott szerződésmintákat a mellékletek tartalmazzák.

Vevőért vállalt kezességek, garanciák

Vételárkezesség/garancia kiadása során a Hitelintézet ügyfelei kereskedelmi ügyleteihez kapcsolódóan vállal kezességet, vagy garantálja az áruellenérték - az előírt okmányok időben történő benyújtása ellenében való - kifizetését. A vételárkezesség/garancia készpénz- és hitelügyletekhez egyaránt kapcsolódhat.

Keretgarancia a vételár-garancia egyik változata. A keretgaranciák a vételár-átutalások folyamatos teljesítését biztosítják. A fizetés sima átutalással történik. Igénybejelentésre csak a fizetések elmaradása esetén kerül sor.

Eladóért vállalt garanciák, kezességek:

Az eladóért vállalt garancia biztosítja a vevő részére, hogy az eladó nem szerződésszerű teljesítése esetén a vevő a már kifizetett vételár, vagy kikötött kötbér birtokába jusson.

Kötbér (jól teljesítési) - garancia

- késedelmi kötbér fizetését ígérő, illetve
- minőségi kötbér fizetését ígérő garancia.
- vételár visszafizetését biztosító garancia

Egyéb garanciák:

Vámgarancia: a vámelőjegyzésben beszállított áru vámilletéke összegének erejéig.

Jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia

29.4. A nyújtott bankgaranciákkal, kezességvállalással kapcsolatos eljárási rend

Döntés bankgarancia, bankkezesség kiadásáról

A bankgarancia, bankkezesesség vállalása, kiadása a mindenkor érvényben lévő, az aktív ügyletekre vonatkozó eljárási döntési rend szerint történik, a döntések előkészítése és a döntéshozatal a mindenkor hatályos, hitelezési szabályzatban foglalt hatáskörök figyelembe vételével valósulhat meg.

Az ügyfélnek minden esetben egyértelműen meg kell határoznia, hogy milyen típusú, összegű, lejáratú garancia, kezességvállalását, kezdeményezi, alapvető, hogy a döntés-előkészítéshez rendelkezésre álljanak mindazon adatok, információk, melyeket a garancia kedvezményezettje kíván meg a garantortól.

A megbízásnak tehát tartalmaznia kell a garanciára, kezességvállalásra vonatkozó összes adatot:

- a garancia fajtája, összege, lejárat,
- a kezesi kötelezettségvállalás összege és feltételei
- a kedvezményezett pontos neve, címe,
- a kedvezményezett bankjának pontos neve, címe, valamint
- egyéb, a garancia kezességvállaláshoz kibocsátásához szükséges adatot,
- egyéb, jogszabály által előírt, valamint a garancia, kezességvállaláshoz a Hitelintézet által megkövetelt adatot.

Garancia, kezesség beváltása

A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától belföldi garancia, kezesség esetén a Hitelintézet kizárólag levélben fogad el garancia összeg kifizetésére, garancia illetve kezesi kötelezettség beváltására vonatkozó felszólítást.

A garancia levelet kibocsátó Hitelintézet a garancia beváltás jogosságát, a formai követelményeknek való megfelelést megvizsgálja, és ezt követően gondoskodik a garancia összeg átutalásáról.

A kezesség vállalás alapján történő fizetés esetén a Hitelintézet vizsgálja a kezességvállalási szerződésben foglalt feltételeket és teljesít a kötelezett helyett.

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

A bankgarancia, bankkezesesség beváltása esetén a felek közötti jogviszony átalakul hitelviszonnyá, amely alapján a kölcsön a Hitelintézet által történő fizetés napján jár le.

A garanciavállalásért felszámítandó díjak

A garanciadíj mértéke százalékos formában és a kondíciós listában kerül meghatározásra.

A fix garancia díj számításának módját, mértékét a garanciavállalási üzletszabályzat határozza meg.

A garanciavállalásért felszámítandó díjat a teljes garancia-időszakra előre – a szerződésben meghatározott napon – kell megfizetni.

A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg.

A Megbízó által lejárat előtt felbontott szerződés vagy a megbízó hibájából bekövetkezett szerződésszegés esetén a garanciadíj nem követelhető vissza.

Kezességvállalásért felszámítható díj

A Hitelintézet a hitelszerződésből, hitelkeret szerződésből ügyféllimitből, kölcsönszerződésből és bankgarancia szerződésből (továbbiakban együtt: hitelszerződésből) eredő kötelezettségeikért vállal készfizető kezességet.

A Hitelintézet a készfizető kezességvállalási szolgáltatás igénybevételéért díjat számít fel, a készfizető kezességvállalási szerződés keltétől a hitelszerződés végső lejárataig.

A díj mértéke a hirdetés szerint.

A díjat egy összegben a teljes futamidőre előre kell megfizetni.

Beváltott (érvényesített) bankgarancia esetén fizetendő késedelmi kamatok, díjak

A Megbízó a helyette a garanciavállalás, kezességvállalás alapján kifizetett összegek, mint tőketartozás után a kifizetések napjától a visszafizetés napját megelőző napig, az érvényes kondíciós lista, Hirdetés szerint számított ügyleti kamatot, valamint a késedelmesen megfizetett hiteldíj elemek (garanciadíj, kamat, stb.) után a bankkölcsönökre megállapított mértékű késedelmi kamatot (jelenleg évi 6 %) köteles a Hitelintézetnek késedelmi kamatként megfizetni.

30. Pénzkölcsönök nyújtása, pénzügyi szolgáltatás kézizálog kikötésével zálogkölcsönzési tevékenység közvetítő útján, mint kiemelt függő közvetítő igénybevételével

A Hitelintézet pénzügyi szolgáltatások körében ügyfelei részére, Felügyeleti engedéllyel, engedélyezett mértékig, a KINCSES PLUSZ Zálogház és Kereskedelmi Kft (Székhelye 2360 Gyál, Bercsényi Miklós út. 45.) útján kézizálogjog kikötésével történő kölcsönt nyújt.

A Felügyelet által felülbélyegzett a zálogfiók működésére vonatkozó szabályzatot, az ügyféltérben, az ügyfelek tájékoztatására jól látható módon kell kifüggeszteni.

A KINCSES PLUSZ Zálogház és Kereskedelmi Kft a zálogházi tevékenységét a pénzügyintézet nevében, számlájára, megbízásából végzi, a hatályos jogszabályok, valamint a záloghitelezési ügykezelési szabályzatok alapján. A Hitelintézet megbízottjaként zálogjog ellenében pénzkölcsönt folyósít, kézizálog mellett. A függő közvetítő a megbízó Hitelintézet nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli.

A zálogfiók ellenőrzését, elszámoltatását külön belső szabályzatok rögzítik.

A függő közvetítő pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles a Hpt.-ben foglaltaknak megfelelően az ügyfél részére tájékoztatást adni.

31. Pénztárszolgálat

A Hitelintézet pénztárszolgálatot kirendeltségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.

A Hitelintézet visszakövetelheti az Ügyfél részére tévesen kifizetett összeget, ha a többletkifizetést valószínűsíteni, illetve igazolni tudja és a többlet az Ügyfélnél jelentkezik.

A hamis, vagy hamisnak látszó fizetőeszközt a Hitelintézet vizsgálat céljából beküldi a Magyar Nemzeti Bankhoz. A vizsgálat idejére az Ügyfelet semmiféle anyagi követeléshez való jog nem illeti meg.

A pénztári befizetéseknél a befizetés jogcímének helyességéért és valódiságáért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

A Hitelintézet készpénzfelvétel esetén személyazonosság és a készpénz felvételéhez való jogosultság igazolását kéri (kivéve bemutatós betét felvételt).

VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

32. Kiszervezés

A Hitelintézet az alábbi pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeket szervezte ki:

A kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke:

NÉV	CÍME	TEVÉKENYSÉG
Takinfo Hitelintézeti Informatikai KFT.	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.	GIRO és klíring üzenetek kezelése és közzététele, adatforgalom technikai lebonyolítása
		KHR-hez és KHR-ből adattovábbítás
		Telefonos panaszkezelési ügyfélszolgálat
ISAFE Informatikai Zrt.	1036 Budapest Lajos utca 93-99.	Euro-e Bank, Internetbank szolgáltatás
		Tartalék infrastruktúra biztosítás nyújtás
HWS KFT.	6001 Kecskemét	Mobil Információs rendszer Rendelkezésre állás biztosítása, tartalék alkatrész, eszköz biztosítása Rendszerfelügyelet ellenőrzés, karbantartás Rendszermenedzsment
Tak-Invest Informatikai és Szolgáltató Zrt.	1148 Budapest Fogarasi u. 64.	Szoftver támogatási szolgáltatás

33. A meglévő szerződésekre vonatkozó rendelkezés

a.) Jelen Általános Üzletszabályzat egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezései (Általános Üzletszabályzat 3.) c.) pontja) – A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XIII. törvény (a továbbiakban Hptm.) értelmében – a 2009. november 1. napját megelőzően kötött kölcsön- és hitelszerződésekre is irányadók mind a Hitelintézet, mind az Ügyfél vonatkozásában.

34. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltására vonatkozó rendelkezések

A pénzügyintézet jelen üzletszabályzatban rögzíti, hogy a hitelállományokat - törvényi feltételek, engedélyek hiányában - forint devizanemben kezeli, ebből eredően a hitelkérelmek elbírálása során

csak és kizárólag forintban leigazolt jövedelmet és kizárólag magyarországi bejelentett állandó lakóhelyet tud a bíráló során elfogadni.

Tekintettel az előző bekezdésben foglaltakra, a 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) 21/C paragrafusában meghatározott – idegen pénznemben fennálló tartozás átváltására vonatkozó - előírás alapján az ezen paragrafus rendelkezéseit nem tekinti magára nézve irányadónak, következésképpen a Fogyasztó által benyújtott ezen paragrafus szerinti kérelmet a pénzügyintézet nem tudja befogadni, teljesíteni.

Az Igazgatóság az Általános Üzletszabályzatot a 185/2016.(11.30.) számú határozatával aktualizálta, és egységes szerkezetbe foglalta.

Hatályos: 2017.02.01.

Közzététel napja: 2017.02.01.

.....
az Igazgatóság nevében

MELLÉKLETEK

1. Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez
2. Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott fizetési számla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére
3. Általános Szerződési Szabályok vállalkozásoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében
4. Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében
5. Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében
6. Általános Szerződési Szabályok Önkormányzatoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében
7. Általános Szerződési Szabályok bankgarancia megbízási szerződéshez
8. MNB tájékoztatója magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről
9. Adatgazda kijelölése
10. A Hitelintézet által kínált hiteltípusok
11. Hirdetmény videó kamerás képrögzítésről
12. Adatkezelési tájékoztató és adatkezelési tábla
13. Amit a bankváltásról tudni kell
14. A Hitelintézet által kínált betételhelyezési lehetőségek