

A Takarékszövetkezet Igazgatósága által jóváhagyott, 11/2013/IG (V.24) számú szabályzat

A DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA



(Egységes szerkezetbe foglalva az időközi módosításokat követően)

**Lezárva: 2013. május 17.
Hatályos: 2013. május 24-től**

Illés Zoltán
Ig. Elnök

A Duna Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata

Hatályos: 2008. július 1-től 112/2008. (VII. 01.) számú Ig. határozat

A 112/2008. (VII. 01.) számú Ig. határozat által elfogadott szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg **hatályát veszti** a többször módosított 4/4/2001. számú szabályzat.

Módosítva: 2008. november 5-től 145/2008. (XI. 04.) számú Ig. határozat

Módosítva: 2009. március 16-tól 25/2009. (III. 03) számú Ig. határozat

Módosítva: 2009. augusztus 1-től 92/2009. (VII. 28.) számú Ig. határozat

Módosítva 2010. január 1-től 159/2009. (XII. 15) számú Ig határozat

Módosítva: 2010. június 11-től 71/2010(VI.11.) számú Ig határozat

Módosítva 2010.december 12-től 5/2011. (I.11.) számú Ig. határozat

Módosítva 2013. május 24-től 11/2013/IG (V.24.)

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....	4
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	4
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	6
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	6
4. KAPCSOLATTARTÁS A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	6
5. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE	9
6. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	11
7. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	12
8. SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK	13
9. BESZÁMÍTÁSI JOG	15
10. AZ ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI.....	15
11. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE	15
II. JOGVITÁK	17
1. JOGVITÁK RENDEZÉSE	17
2. PANASZKEZELÉS.....	17
III. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS, BANKTITOK	17
1. INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL	17
2. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR).....	19
3. TITOKTARTÁS	23
4. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS.....	24
5. SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	26
IV. A TAKARÉKSZÖVETKEZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEN KERESZTÜL	28
1. ÜGYNÖKÖK	28
2. KISZERVEZÉS	28
V. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK	30
1. A FORINTSZÁMLA-VEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	30
2. PÉNZFORGALMI SZÁMLA - VEZETÉS DEVIZÁBAN	32
3. BETÉT-ELHELYEZÉS FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN.....	33
4. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT	36
5. A HITEL- ÉS A KÖLCSÖNÜGYLETEK SZABÁLYAI	37
6. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZ	46
7. FELMONDÁS	47
8. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	47
9. SZÉFSZOLGÁLTATÁS	48
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	49
VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	50

I. Általános üzleti feltételek

Hitelintézet neve	: Duna Takarékszövetkezet
Székhely:	: 9022 Győr, Árpád út 93.
Cégjegyzékszám	: 08-02-000914
Tevékenységi engedély száma	: 761/1997 F
Tevékenységi engedély dátuma	: 1997. december 11.
Rövidített neve	: Duna Takarék
Telefon	: 06 96/ 550-720
Infovonal	: 06 40/99 00 99
E-mail	: kozpont@dunatakarek.hu

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 203. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

A Hpt. 207. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

Jelen szabályzat a **Duna Takarékszövetkezet** és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános üzleti feltételeit (általános szerződési feltételeit) tartalmazza.

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Duna Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az ügyfelek minden üzleti kapcsolatára, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

1.2. A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok és/vagy általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem az előző mondatban foglaltak, sem pedig az ügyfelekkel kötött szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.3. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi illetőségű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, Ptk. 685. § c.) pontja szerinti gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó, egyéni cég, vagy nagykorú, illetve törvényes képviselője jóváhagyása mellett 14. életévét betöltött kiskorú természetes személy, amely, illetve aki számára a Takarékszövetkezet tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Takarékszövetkezettől vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

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

1.5. Amennyiben a Takarékszövetkezet az egyes Bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azok mindenkor aktuális verzióiban foglaltak az irányadók.

1.6. A Takarékszövetkezet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadók.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet honlapján, székházában, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló Takarékszövetkezeti helyiségben bárki megtekintheti. A Takarékszövetkezet minden Ügyfelének - erre irányuló kérése esetén - díjtalanul rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatát jogosult módosítani új pénzügyi szolgáltatások bevezetése vagy meglévő szolgáltatások megszüntetése, módosítása valamint jogszabályi változások esetén.

3.2. A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal a 4.12. pontban foglalt módon értesíti ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.3. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

3.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

4. Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

4.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

4.2. Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Takarékszövetkezetet:

- az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről
- ha csődeljárást, felszámolási eljárás vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen illetve ennek jogszabályi feltételei fennállnak
- ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben
- ha gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt vagy valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja ruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 10 %-át esetenként vagy összességében meghaladná
- a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról

- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról
- minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Takarékszövetkezettel szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfeleiről nyilvántartott törzsadatokat a Céglépcsőben közzétett adatoknak megfelelően módosítani, ezek azonban nem érinthetik a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak körét.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Takarékszövetkezet értesíti érintett Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló fiókjainak címe megváltozik.

4.3. Az Ügyfél köteles megadni minden, a személyével és az üggyel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Takarékszövetkezet döntéséhez, az üggyel vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Takarékszövetkezetnél fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

4.4. A Takarékszövetkezettel kockázati kapcsolatban álló Ügyfél minden év június 30-ig köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

4.5. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, a Takarékszövetkezet részéről felmondási ok, valamint az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

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

4.7. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Takarékszövetkezet az általa ismert címre küldi az iratokat.

4.8. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

4.9. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van.

4.10. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és kockázatára.

4.11. A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta. Ez a postai idő: belföldi cím esetén a postára adást követő 3., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap.

4.12. A Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit Hirdetmények útján, a központjában illetve az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben, fiókjaiban történő kifüggesztés útján értesíti. A Takarékszövetkezet a vele elektronikus úton kapcsolatban álló ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit elektronikus úton is elérhetővé teszi. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve egyéb üzletszabályzatai változásait legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépése előtt közzéteszi.

4.13. Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek.

A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő banki munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 10 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

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

4.15. Folyamatos szerződések esetén a Takarékszövetkezet évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) köteles küldeni Ügyfelei részére. *(Hpt.206.§.(1). bekezdés)*

4.16. A számláról megküldött 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. *(Hpt.206.§.(2). bekezdés)*

4.17. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni. *(Hpt.206.§.(3). bekezdés)*

4.18. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat előírásainak betartása mellett jogosult az ügyfelek számlaszámainak megváltoztatására is.

4.19. A Takarékszövetkezet a szolgáltatások feltételeinek kialakítására és a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél személyére tekintettel jár el. Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

4.20. Ügyfél nem jogosult a Takarékszövetkezettel kötött szerződése alapján fennálló követeléseit - a Takarékszövetkezet előzetes értesítése nélkül - harmadik személyre ruházni.

4.21. A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Takarékszövetkezet bármikor kérheti a képviselői jog megfelelő igazolását.

4.22. A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezéseire jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a fizetést. A Takarékszövetkezet nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

4.23. A Takarékszövetkezet képviselőire és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben – az Ügyfél által jól látható helyen – kifüggeszti. A képviselőre és aláírásra jogosultak személyében történt változást a döntést követően azonnal módosítani kell a kifüggesztett tájékoztatóban. (Ennek részletes szabályait a „A Duna Takarékszövetkezet képviselőiről, cégjegyzéséről és aláírási rendjéről szóló rendelkezés tartalmazza.)

4.24. Az Ügyfél és a Duna Takarékszövetkezet külön megállapodásban rögzíti, ha egymással elektronikus (Netbank, Elektra) kapcsolatot létesítenek. A megállapodásban foglalt feltételeknek megfelelően a Takarékszövetkezet vállalja, hogy fogadja és teljesíti az Ügyfél elektronikus úton adott megbízásait (utasításait). A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit is.

5. Megbízások benyújtása és teljesítése

5.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezetnek az a fiókja, ahol a kötelezettséget megalapozó jogviszony létrejött.

5.2. A Takarékszövetkezet megbízásokat csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványok a Takarékszövetkezet fiókjaiban vehetők át.

5.3. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

5.4. A nem postai úton továbbított megbízásokat a Takarékszövetkezet a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Takarékszövetkezet át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

5.5. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügylet vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások internet (Netbank), illetve szabványos elektronikus üzenet (e-mail) formájában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

5.6. A telefaxon érkező megbízás¹, közlemény stb. teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.

5.7. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Takarékszövetkezet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

5.8. A Takarékszövetkezet az elektronikus úton befogadott megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kezeli, ha az az Ügyféllel kötött szerződésben előírt összes szükséges információt tartalmazza.

5.9. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Takarékszövetkezeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Takarékszövetkezethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírás-mintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő kartonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

Elektronikus úton (Netbank, Elektra) benyújtott megbízások esetében aláírás vizsgálat során a Takarékszövetkezet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon meghatározott, a bankszámla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

5.10. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő Bankszámlán biztosítva van.

5.11. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig, maximum 90 napig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a könyvelési nap végén a Takarékszövetkezet törli. A fedezethiányról az Ügyfél a számlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Takarékszövetkezet figyelmét fel kell hívnia.

5.12. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon.

5.13. A Takarékszövetkezet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Takarékszövetkezet az aznapi határidőig elfogadottakat aznap, míg a határidőn kívül érkezetteket az érkezést követő első munkanapon teljesíti.

5.14. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást a terhelés megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A telefaxon érkezett rendelkezést írásban haladéktalanul meg kell erősíteni, illetőleg ismételni.

¹ amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlák vezetéséről szóló szabályzatának 1.2.mellékletében található szerződést kötött

5.15. Az Ügyfelet terheli a kárfelelősség, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés előtt teljesít rendelkezést.

5.16. A Takarékszövetkezet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, vagy a megbízást hiányosan vagy nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírva állították ki. A helyesbítés, illetőleg adat-kiegészítés csak írásban tekinthető érvényesnek.

5.17. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

5.18. A Takarékszövetkezet a megbízás teljesítésének módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, maga választja meg és a költségekkel az Ügyfelet megterheli.

5.19. Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Takarékszövetkezet a folyósítási feltételek beálltát követő második banki napon vállalja.

5.20. Jelentős összegű, **2 millió** vagy azt meghaladó forint, valuta, illetve egzotikus valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Takarékszövetkezet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat - az összeget, valutánemet és címletet pontosan megjelölve - a kifizetés előtt két banki nappal írásban, illetve forint esetében a megelőző munkanap 12 óráig szóban értesíti.

6. Fizetések teljesítésének helye, ideje

6.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye

- a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége;
- a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége, illetve
- Netbank, illetve Electra szerződéssel rendelkező ügyfél a Takarékszövetkezet felé fennálló kötelezettségeit elektronikus úton teljesítheti

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

6.3. Ha az Ügyfél számláját nem a Takarékszövetkezet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Takarékszövetkezet számláján jóváírták.

6.4. A takarékszövetkezetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget - a takarékszövetkezet által meghatározott időpontig - a takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek pénztáránál befizették.

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

6.6. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap.

7. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

7.1. Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltség, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelelőkészítési díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.), illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

7.2. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti. A Takarékszövetkezet a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

7.3. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét, a Takarékszövetkezet érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló saját vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére nyilvános elektronikus rendszereiben is lehetőség szerint közzéteszi Hirdetményeit. A Kondíciós listától vagy Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

7.4. Az ellenérték megfizetése a teljesítés napja, vagy naptári negyedévente, vagy havonta illetve a kölcsönszerződésben meghatározott időpontokban esedékes.

7.5. A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket (díjak, költségek, jutalékok, kamatok, egyéb díjak) a Takarékszövetkezet ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül megváltoztatni, az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d) a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása, így különösen de nem kizárólagosan:
 - a. Magyarország hitelbesorolásának változása
 - b. az országgokozási felár változása
 - c. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
 - d. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - e. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
 - f. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz

kapcsolódó költségek megváltozása

g. a Takarékszövetkezet lekötött betétei kamatának megváltozása

h. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása

7.6. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak.

7.7. A Takarékszövetkezet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36\,000}$$

* kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma

7.8. A Takarékszövetkezet által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

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

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

8. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

8.1. A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

8.2. A biztosítékok kikötésekor a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Takarékszövetkezet szerződést biztosító mellékkötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá biztosítékként opciót, közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

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

8.4. A Takarékszövetkezet javára biztosítékul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Takarékszövetkezetre.

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

8.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Takarékszövetkezet javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkal szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

8.7. Az Ügyfél a biztosítékkal lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. A Takarékszövetkezet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárata) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Takarékszövetkezet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

8.8. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Takarékszövetkezet javára lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

8.9. A Takarékszövetkezet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékkal lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

8.10. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

8.11. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Takarékszövetkezet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

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

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

8.14. Ha a biztosítékkal szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Takarékszövetkezet jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

8.15. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Takarékszövetkezet írásbeli felhívása ellenére a Takarékszövetkezet által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a

Takarékszövetkezet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni.

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

9. Beszámítási jog

9.1. A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére is megterhelheti a számlatulajdonos bármely számláját, betétjét a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseivel. Amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni bármely jogcímen keletkező, illetve fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, úgy a Takarékszövetkezetnek jogában áll az Ügyfél bankkal szembeni bankszámlavezetésre, vagy betétre vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését a Bank lejárt követelésével megegyező összegben lejárttá és esedékessé tenni és a banki követelést - ettől eltérő jogszabályi előírások hiányában - az Ügyfél külön előzetes értesítése nélkül beszámítás útján kielégíteni.

9.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet ezen beszámítási joga fennáll a bankszámla illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre vagy a Bank birtokába került vagyoni értékű követelésekre, jogokra vagy vagyontárgyakra is. A Takarékszövetkezet a beszámítási jog érvényesítéséről az Ügyfelet utólag írásban tájékoztatja.

9.3. A Takarékszövetkezet az Ügyfél számára teljesítendő, folyamatban lévő szolgáltatásait saját - feltételhez kötött vagy határidős - követelése miatt visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak.

10. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai

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

11. A Takarékszövetkezet felelőssége

11.1. A Takarékszövetkezet a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

11.2. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis maior). Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Takarékszövetkezet jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.

11.3. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és egyéb a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha

azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

11.4. A Takarékszövetkezet a pénztári szolgálatban kiadott hívószám illetve bizonylat elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő károkért nem felel. A Takarékszövetkezet szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

11.5. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

11.6. A Takarékszövetkezet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeért.

11.7. A Takarékszövetkezet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, fordításáért, az aláírások valódiságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

11.8. A Takarékszövetkezet - okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén - annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Takarékszövetkezet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

11.9. A Takarékszövetkezet 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.

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

11.11. A Takarékszövetkezet nem felel azon költségekért, károkért, veszteségekért, amelyek a weboldalak bármelyikének 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.

11.12. A Takarékszövetkezet a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

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

11.13. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okából következett be.

11.14. A Takarékszövetkezet felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Takarékszövetkezetnek azt a felelősségét, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.

II. Jogviták

1. Jogviták rendezése

Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel törekszenek rendezni.

A Takarékszövetkezet ellen a Polgári Perrendtartás szabályai szerint lehet pert indítani. A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező bíróság előtt indíthat pert.

A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, (továbbiakban: PSZÁF)

cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén a PSZÁF jár el pénzügyi szervezeteket érintő ügyekben, ha azok nem a versenyt érintik. Jelen szabályzat alkalmazásában tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat, amikor a pénzügyi szervezet nem az elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően jár el, és így rontja a fogyasztó lehetőségét arra, hogy tájékozott döntést hozzon.

A PSZÁF a fogyasztóvédelmi honlapja, az alábbi webcímen érhető el:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>

A Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült panaszok benyújtásának további fóruma a Fogyasztóvédelmi Békéltető Testület, melyhez a fogyasztói panaszokat írásban a 9021 Győr, Szent István u 10/a címre kell megküldeni.

2. Panaszkezelés

A Takarékszövetkezet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést a befogadást követő harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni.

A panaszok benyújtásának helyét és módját, valamint a panasz kivizsgálásának, kezelésének folyamatát és részletes szabályait a Takarékszövetkezet fiókjaiban kifüggesztett és az internetes oldalán elektronikus formában is megismerhető panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

III. Adatvédelem, adatkezelés, banktitok

1. Információadás az Ügyfélről

1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek jogosult szükséges mértékben felfedni.

1.2. A Takarékszövetkezet információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

1.3. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.

1.4. A bankinformáció adásával a Takarékszövetkezet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.

1.5. A Takarékszövetkezet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.

1.6 A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbíróság és az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal felé a forintban vezetett pénzforgalmi számlákról.

2. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

2.1. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató ügyfelei törvényben meghatározott adatait A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban KHR tv.) előírásainak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. pénzügyi vállalkozás részére.

2.2. A természetes személy Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

a) ha hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása; befektetési hitel vagy értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződést köt (továbbiakban együtt: Szerződések) *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés A és a B. a), d),k) pontjai tartalmazzák)*

b) ha a Szerződésekből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés A és a B. pontjai tartalmazzák)*

c) ha természetes személy Ügyféllel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. tv (Btk.) 313/C. §.-ban meghatározott bűncselekmény elkövetését *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés A és a C. pontjai tartalmazzák)*

d) ha természetes személy Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetőleg akkor is, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277.§.-ban meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés A és a D. pontjai tartalmazzák)*

2.2.1. A fent felsorolt feltételek fennállása esetén a Takarékszövetkezet a referencia-adatokat 5 munkanapon belül írásban továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

2.2.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy évig, egyéb esetben öt évig kezeli, azt követően azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

2.3. A vállalkozásnak minősülő Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

a) ha hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása; befektetési hitel

vagy értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződést köt (továbbiakban együtt: Szerződések) (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés E és a F. a)-d) és l) pontjai tartalmazzák*);

b) ha a Szerződésekben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása, több mint 30 napig fennállt (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés E és a F. pontjai tartalmazzák*);

c) ha a fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván. (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés E és a G. pontjai tartalmazzák*);

d) ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 2.4. bekezdés E és a H pontjai tartalmazzák*).

2.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

2.4. A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes köre:

Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

A/ Azonosító adatok:

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

B/ Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

- 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) a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésékor 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, devizaneme
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

C/. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

D/. 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.

E/. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok

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

Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

E/. azonosító adatok:

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

F/. Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

- 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 KHR tv. 14. § bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR tv. 14. § bekezdésében 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 a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

G/. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,

d) perre utaló megjegyzés.

H/. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok

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

2.5. A referenciaadat-szolgáltató a természetes személy részére a KHR-be történő adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy a fenti 2.2. pont a) és 2.3. pont a) esetben adatai bekerülnek a KHR-be, ha szerződéses kötelezettségeinek nem tesz eleget. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 2.3. pont b)-d) esetekben adatai bekerülnek a KHR-be. A referenciaadat-szolgáltató valamennyi, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadás megtörténtéről. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arra vonatkozóan, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben. A tájékoztatás díjmentes.

2.6. A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak átadása, kezelése ellen, és kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését. A kifogás a referenciaadat –szolgáltatóhoz és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz egyaránt benyújtható, amely azt öt napon belül köteles kivizsgálni, és annak eredményéről a nyilvántartottat írásban, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül értesíteni. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, a helyesbítendő, illetve törlendő referenciaadatot haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak továbbítani, amely azt haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül helyesbíti, illetve törli. A nyilvántartott referenciaadatainak átadása, kezelése, helyesbítése és törlése, valamint a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítás határideje a tájékoztatás kézhezvételétől, illetőleg a tájékoztatási kötelezettségre rendelkezésre álló határidő leteltétől számított harminc nap, amelynek elmulasztása esetén igazolásnak van helye.

2.7. Az ügyfelek jogorvoslati lehetőségei

Az ügyfelek számára alapvetően kétféle jogorvoslati lehetőség nyílik hibás vagy jogellenes adatnyilvántartás esetén: lehetőség van kifogás benyújtására, valamint keresetindításra.

Keresetindítás előtt lehetőség van **kifogással** élni az adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, amelynek keretében az adatok helyesbítése, illetve törlése kérhető.

A kifogás az adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújtható be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta (ha ez a vállalkozás jogutód nélkül megszűnt, az ügyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki).

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő adatot – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, 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 és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

A nyilvántartott ügyfél adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen **keresetet indíthat**. Keresetindításra az ügyfél elsősorban akkor jogosult, ha nem ért egyet a kifogására adott válasszal. A keresetlevelet a kifogásra adott válasz kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tett eleget a törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségének, amikor az ügyfél ügyféltudakozvánnyal, vagy kifogással fordult hozzá. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A bíróság a keresetet rövid határidőn belül köteles megvizsgálni, és 30 napon belül tárgyalást kell kintüznie.

A peres eljárás megindulásának tényét a KHR-ben is fel kell tüntetni.

A bíróság elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. Ebben az esetben a vitatott adatot zárolni kell.

A peres eljárás során a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy az adatok átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A bíróságnak a nyilvántartott adat törlésére illetve helyesbítésére vonatkozó jogerős határozatát haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

3. Titoktartás

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény

által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

Az Ügyfél banktitoknak tekintendő adatairól az Ügyfél vagy törvényes képviselője közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban adott hozzájárulása nélkül, továbbá jogszabályban meghatározott esetek kivételével a Takarékszövetkezet harmadik személy részére felvilágosítást nem ad.

Az Ügyfél vagy törvényes képviselője által adott írásbeli felhatalmazást a Takarékszövetkezet akkor fogad el, amennyiben a banktitok-kör és a banktitok jogosultja abban pontosan meghatározott.

Az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Takarékszövetkezettel kötött szerződés felmondása esetén a Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozása érvényesítéséhez szükséges személyi adatait – a hivatkozott jogszabályban megjelölt nyilvántartási szervek – a Takarékszövetkezet írásbeli kérelmére jelen Üzletszabályzat alapján kiszolgáltassák.

A Takarékszövetkezet banktitok megtartására vonatkozó kötelezettsége nem áll fenn a törvényben megjelölt azon hatóságokkal, szervekkel szemben, akik tekintetében a törvény a hitelintézetet a banktitok megtartásának kötelezettsége alól mentesíti.

4. Az Ügyfél azonosítás

4.1. Az ügyfél azonosítás során a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:
 - a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
 - b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
 - c) 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:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratait, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg, akkor a 30 napnál nem régebbi okiratok arról, hogy:

 - a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta
 - b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
 - c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént

- d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

4.2. Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

- **Természetes személy:**

1. családi és utónév (születési név)
2. lakcím
3. születési hely és idő
4. állampolgárság
5. anyja születési neve
6. az azonosító okmány típusa és száma
7. külföldi: magyarországi tartózkodási hely és az 1-6. pontokban meghatározott adatok közül az azonosító okmánya alapján megállapítható adatokat.

- **Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:**

1. név, rövidített név
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe
3. főtevékenysége
4. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
5. képviselőre jogosultak neve, beosztása
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok
7. Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.

- A pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

A 500.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a takarékszövetkezet által nyilvántartott adatok az ügyleti bizonylatán:

- természetes személynél megjelölt fenti 1, és 6. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1-2. pontokban foglalt adatok.

5. Személyes adatok védelme

5.1. A Takarékszövetkezet 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 (Infó tv.), 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 Takarékszövetkezet személyükkel kapcsolatban kezel.

Személyes adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

A Takarékszövetkezet adatvédelmi nyilvántartásba vételi számai:

- a) időszakos promóció: NAIH-50408/2012
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása: NAIH-50546/2012
- c) valutával, devizával, váltóval, csekkkel kereskedelmi tevékenység: NAIH-51137/2012
- d) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása: NAIH-51138/2012
- e) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása: NAIH-51441/2012
- f) kezesség és bankgarancia vállalása: NAIH-51442/2012
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése: NAIH-51443/2012
- h) letéti szolgáltatás, széf szolgáltatás NAIH-51444/2012

5.2. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Takarékszövetkezet jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Takarékszövetkezetet az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése.

5.3. A Takarékszövetkezet személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény vagy helyi önkormányzati rendelet kötelező előírása alapján kezel. Az ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet által megismert személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell.

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5) év vége.

Kötelező adatkezelés: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Takarékszövetkezet – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Takarékszövetkezet könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon kell a Takarékszövetkezetnek megőriznie.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez

Az Ügyfél személyes adatainak kezelése ellen az Info. tv. 21 § (1) bekezdésében foglalt esetekben tiltakozhat. Amennyiben a tiltakozással kapcsolatban meghozott döntéssel nem ért egyet vagy a döntés meghozatalára nyitva álló határidőt elmulasztja az Ügyfél bírósághoz fordulhat.

A Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatánál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet. Az erre vonatkozó, az ügyfelek figyelmét felhívó jelzések a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál megtalálhatók. A felvételek elkészítéséhez az Ügyfelek az ügyfélszolgálat és a bankjegykiadó automaták szolgáltatásainak önkéntes igénybevitelével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés az Info tv. előírásaival összhangban történik, időtartama maximum 3 hónap.

5.4. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőségeket is – az Info tv. rendelkezései az irányadók.

Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Takarékszövetkezet

- a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
- b) a Takarékszövetkezet 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.

5.5. Az Ügyfél kérelmezheti a Takarékszövetkezetnél:

- a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről
- b) személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c) személyes adatainak törlését vagy zárolását.

Az Ügyfél kérelmére - azonos adatkörre vonatkozóan - történő tájékoztatás a személyes adatok kezeléséről évente egy alkalommal ingyenes, a további tájékoztatás adását a Takarékszövetkezet díjfizetéshez kötheti.

Törlés helyett a Takarékszövetkezet zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél ezt kéri, vagy ha a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Ügyfél jogos érdekét. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

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

5.6. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet, 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 Takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Takarékszövetkezet a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

5.7. A Takarékszövetkezet az Info. tv. a 2.§ 9. pontjában, valamint a 20.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján jogosult – az érintettek tájékoztatása mellett – az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. E törvényi felhatalmazás alapján a Takarékszövetkezet tevékenységi körében az Üzletszabályzat IV. 2. pontjában megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével.

5.8. Az Info. tv. 10.§-a szerint a Takarékszövetkezet, mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségért az Üzletszabályzat IV. 2. pontjában megjelölt személy, illetve szervezet, mint adatfeldolgozó pedig felelősséggel tartozik a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

IV. A Takarékszövetkezet szolgáltatásainak igénybevétele közreműködő szerven keresztül

1. Ügynökök

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

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

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

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

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

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

1.7. A Takarékszövetkezet köteles a vele megbízási jogviszonyba került ügynököket haladéktalanul bejelenteni a PSZÁF-nek.

2. Kiszervezés

A Takarékszövetkezet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során

adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

A Takarékszövetkezet a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét az üzletszabályzatban kötelees feltüntetni

A kiszervezett tevékenységek körét és a kapcsolódó adatokat az alábbi táblázat tartalmazza

A kiszervezett tevékenységek köre	A kiszervezett tevékenység végzője
Elektronikus adatfeldolgozás	BISZ Zrt
Giro forgalom fogadása, továbbítása	Takinfo Kft.
Rendszerüzemeltetés	Takinfo Kft.
Informatikai szolgáltatás	Takinfo Kft.
Informatikai szolgáltatás	BISZ Zrt
Küldeménykezelés	Takinfo Kft.
Nyomdai előállítás	Takinfo Kft.

V. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

1. A forintszámla-vezetés általános szabályai

1.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából bankszámlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Takarékszövetkezet bankszámlaszerződés alapján nyit és vezet bankszámlát az Ügyfél részére. Az Ügyfélnek a bankszámlaszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a személyi igazolvány vagy a társasági szerződés, az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell.

1.3. A Takarékszövetkezet a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint:

- az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja,
- a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat teljesíti,
- a bankszámla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az Ügyfelet tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet. A kamatelszámolás a vállalkozói számlák esetén havonta, a lakossági folyószámláknál december 31-i jóváírással történik. (A Takarékszövetkezet kiemelt - V.I.P. és hitelintézeti dolgozó - ügyfélkörében az általánostól eltérő kondíciókat is alkalmazhat.)

1.4. Valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet a bankszámlák nyilvántartásánál a bankszámla 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 okmány típusa és száma.

Nem természetes személyek esetében:

- rövid és hosszú név;
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám;
- cégjegyzékszám;

1.5. A bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai

követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Takarékszövetkezethez bejelenteni. 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.

1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Netbank, Elektra) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

1.7. A Takarékszövetkezet a bejelentett személyeknek a bankszámla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a jogszabályban előírt adatokat, így különösen az Ügyfél pontos nevét, az érintett számla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentéssel megegyező aláírását.

1.8. Ha a bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a bankszámla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

1.9. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

1.10. A Takarékszövetkezet a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal (Netbankos ügyfél esetén igény szerint sms-ben is) értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági bankszámlák esetén pedig legalább havonta egyszer, az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 10 napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel. Netbankkal rendelkező ügyfél esetén a bankszámlakivonatot a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján elektronikus úton is továbbítható.²

1.11. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a bankszámlán nyilvántartott tartozását vagy azokat a Takarékszövetkezet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztja és a bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más bankszámlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.

² beiktatta a 25/2009. (III. 03.) számú Ig. határozat

1.12. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

1.13. A bankszámla megszűnése esetén a bankszámla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

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

1.15. A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján vagy az Ügyféllel kötött szerződése szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, elkülönített számlát (számlákat) nyithat.

Az elkülönített bankszámlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó bankszámlával együtt egységes bankszámlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó bankszámla esetében.

1.18. A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

2. Pénzforgalmi számla - vezetés devizában

A Takarékszövetkezet kamatozó fizetési/pénzforgalmi devizaszámlát (továbbiakban: devizaszámla) nyithat devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyiségű vállalkozások, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, alapítványok, valamint természetes személyek részére.

Devizaszámla kizárólag névre szólóan nyitható. A devizaszámla nyitását a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által előírt okiratok bemutatásához köti.

Devizaszámla az ügyfél választásától függően az alábbi devizanemekben nyitható: EUR, CHF, USD, GBP, JPY.

A devizaszámlák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

2.1. Devizaszámlára történő jóváírás

A pénztárba történő befizetéskor a befizetett deviza összeget a Takarékszövetkezet a befizetés napján írja jóvá az Ügyfél devizaszámláján.

A Takarékszövetkezet a bankszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg devizaneme eltér a bankszámla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza-eladási, illetve valuta-vételi/deviza-eladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú bankszámlára nem honos, de deviza-számlavezető fiókban is végezhető.

Saját jogú deviza számlára érkező jóváírások (tárgynap: a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás napja) konverzió nélkül a tárgynapon, konverzió esetén szintén tárgynapon kerül elszámolásra az ügyfél számláján.

A Takarékszövetkezet a bankszámlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő bank által megadott valutánappal, azaz a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben az ügyfél számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással bankszámlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt bankszámláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a megbízásban megjelölt bankszámlának a devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán.

A Takarékszövetkezet jogosult visszafordítani azokat a megbízásokat, melyeknek összege kisebb, mint a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott, tranzakcióhoz kapcsolódó üzleti jutalék mértéke.

2.2. Devizaszámlán történő terhelés

A számlatulajdonos jogosult a devizaszámláján levő összeget más konvertibilis devizára, valutára vagy forintra átváltani, illetve más pénzintézethez átutalni.

Amennyiben a számlatulajdonos nem a számla devizanemében kér készpénz kifizetést, a Takarékszövetkezet a kifizetés napján érvényes deviza-vételi- valuta-eladási árfolyamon konvertál.

Átutalási megbízás teljesítésekor eltérő devizanemek esetén a benyújtás napján érvényes devizavételi-devizaeladási árfolyamot veszi figyelembe a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az Ügyfél gondoskodik.

3. Betét-elhelyezés forintban és devizában

3.1.A Duna Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet a 761/1997/F számú, 1997. december 11.-én kelt határozatában engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

3.2. Betét-elhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget helyez el a Takarékszövetkezetnél, amely után a Takarékszövetkezet köteles a szerződés alapján a lejáratától és az összeg nagyságától függő kamatot fizetni és a betét összegét visszafizetni. A betételhelyezés igazolásául szolgálhat betétkönyv, szerződés, vagy egyéb okmány. A betét ellenében kiadott okmány csak névre szóló lehet. A betétre vonatkozó valamennyi feltételt az okiratnak kell tartalmaznia. A Takarékszövetkezet által kiállított betétokmányoknak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, a kiállítás keltét, az alkalmazandó kamatlábat, az Ügyfél megnevezését, valamint - ha ilyen az adott esetben lehetséges - az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

3.3. A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 1000 Ft, azaz Egyezer Forint. A Takarékszövetkezet az elfogadott betétek kondícióit és részletes szabályait a mindenkor érvényes Hirdetményében teszi közzé.

Deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg lakossági ügyfelek esetében 200 EUR, illetve annak megfelelő értékű deviza, vállalati ügyfelek esetében 500 EUR, illetve annak megfelelő értékű deviza.

3.4. A lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Takarékszövetkezet hirdetményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - jogi személyek és jogi személynek nem minősülő, nem természetes személy esetén 7 nap, míg természetes személyek esetén 30 nap, devizabetétek esetében 1;3;6 hónap lekötésére van lehetőség

3.5. A betét elfogadására vonatkozó keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

3.6. A Takarékszövetkezet - 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.

3.7. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a betétek után járó kamatot 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

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

3.8. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:
Elhelyezett betét =

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

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:

Elhelyezett betét =

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

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:

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

ahol

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.

d) Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet, a lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik, tehát fix kamatozású. Az érvényes devizabetéti kamatokat a passzív üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR, JPY

e) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Takarékszövetkezet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj, adó) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

3.9. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a szerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

3.10. A betétek biztosítására vonatkozó szabályok:

- 1993. június 30-át megelőzően elhelyezett betétekre s azok mindenkori kamatára az állam jogszabályban vállalt visszafizetési garanciája vonatkozik.
- Az 1993. június 30-át követően elhelyezett névre szóló betétek a Hitelintézeti Törvény értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítva vannak.
- A betétbiztosítás a törvényi feltételek fennállása esetén (Hpt. 100.§) valamennyi a Takarékszövetkezet által forgalmazott betéti és értékpapír típusú megtakarításra, valamint folyószámlára vonatkozik személyenként legfeljebb tizenhárommillió forint összeghatárig.³

3.11. A Takarékszövetkezet a II. fejezet 4.1. pontjában foglalt eljáráson túl, pénzmosás gyanújára utaló adat, tény vagy körülmény esetén, a tranzakció üzleti háttérét is jogosult megvizsgálni.

3.12. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben a mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Takarékszövetkezet kifizetéskor levon.

4. Pénztárszolgálat

4.1. A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél nevében, képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

4.2. A Takarékszövetkezet valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el. Nem árfolyamjegyzett valutát a Takarékszövetkezet csak külön megállapodás alapján vált be. Ennek részletes szabályait a Takarékszövetkezet Pénzváltási Szabályzata tartalmazza.

4.3. A Takarékszövetkezet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Takarékszövetkezet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel -

³ módosította a 145/2008. (XI. 04.) számú Ig. határozat

lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

4.4. A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatát székhelyén, valamint egységeiben, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el. Az ügynökök aktuális jegyzékét a Takarékszövetkezet Hirdetményei között teszi közzé.

5. A hitel- és a kölcsönügyletek szabályai

5.1. Általános szabályok

5.1.1. A Duna Takarékszövetkezet részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 761/1997/F számú, 1997. december 11.-én kelt határozatában engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

A Takarékszövetkezet tevékenységi körét engedélyező határozat nem tartalmaz korlátozó rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag forintban végezheti, tehát a hitel- és pénzkölcsön nyújtásának devizában történő végzéséhez felügyeleti engedély nem szükséges.⁴

5.1.2. A Takarékszövetkezet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett a Takarékszövetkezet helyiségében, annak munkatársai előtt aláírja.

5.1.3 A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfeleket arról a tényről, hogy a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Kódex (ún. „Magatartási Kódex”) aláírásával a fogyasztók részére nyújtott hitelezési szolgáltatása keretében kötelezően alávetette magát a Magatartási Kódex rendelkezéseinek. A Magatartási Kódex ingyenesen elérhető a Takarékszövetkezet ügyfélfogadás számára nyitva tartott fiókjaiban és a Takarékszövetkezet www.dunatakarek.hu internetes honlapján.

5.1.4. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel.

5.1.5. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Késedelmes fizetés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Takarékszövetkezet az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után az I/7.7. pontban foglalt módon kamatot számít fel, a kamatelszámolás –az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában- havonta történik.

5.1.6. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek - a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint - devizahitelt nyújthat.

⁴ PSZÁF tájékoztatás Ikt.szám: 1095/06 Kelt.: Budapest, 2006. július 3.

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

5.1.8. A hitelügyletek körében a Takarékszövetkezet:

- hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,
- folyószámlakölcsönt nyújt,
- bankkölcsönt folyósít,
- bankgaranciát nyújt,
- bankkezeséget vállal,
- lakossági kölcsönt nyújt,
- követeléseket vásárol meg (faktoring).

Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 10 óráig fogad be a Takarékszövetkezet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít.

5.2. A teljes hiteldíj mutató (THM)

5.2.1. A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződések esetében a szerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály⁵ alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíjmutatót (a továbbiakban: THM)

5.2.2. A fogyasztó kérésére a hitelszerződés-tervezet egy példányát (mintaszerződés) díj, költség és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve, ha a Takarékszövetkezet nem kíván a fogyasztóval szerződést kötni.

5.2.3. Semmis az a fogyasztókkal kötött kölcsönszerződés, amelyik nem tartalmazza:

- a. a szerződés tárgyát,
- b. az éves, százalékban kifejezett teljes hiteldíjmutatót, a hiteldíjmutató számítása során figyelembe nem vett egyéb – esetleges – költségek meghatározását és összegét, vagy ha az ilyen költségek pontosan nem határozhatók meg, az ezekre vonatkozó becslést,
- c. a szerződéssel kapcsolatos összes költséget, ideértve a kamatokat, járulékokat, valamint ezek éves százalékban kifejezett értékét,
- d. ⁶azon feltételeknek, illetőleg körülményeknek a részletes meghatározását, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható
- e. a törlesztő részletek számát, összegét, a törlesztési időpontokat,
- f. a szükséges biztosítékok meghatározását, valamint
- g. a szerződéshez kapcsolódóan a fogyasztótól megkövetelt biztosítások megjelölését.

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

5.2.4. A teljes hiteldíj mutató (THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel

⁵ 83/2010. (III. 25.) Kormány rendelet

⁶ módosította a 92/2009. számú Ig. határozat

kapcsolatban - a következő bekezdésben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel

5.2.5. A THM az alábbiakat tartalmazza különösen:

- a) a kamatot,
- b) a kezelési költséget,
- c) a hitelbírálati díjat,
- d) az értékbecslési díjat,
- e) lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját,
- f) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- g) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját,
- h) a számlavezetés és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, amennyiben a számla vezetését a hitelező előírja,
- i) biztosítási és garancia díját, amennyiben a jelzáloghitelhez vagyonbiztosítás szükséges.
- j) tulajdoni lap költsége
- k) hitelösszeg/vételár/átutalás költsége⁷

5.2.6. A THM számításánál a Takarékszövetkezet által nem kerül figyelembe vételre:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díjat, függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, ha a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

5.2.7. A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol:

C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel

⁷ Amennyiben a hitelszerződés tartalmazza, hogy a kölcsön összeg a szerződésben meghatározott harmadik személy részére utalandó és annak díja az ügyfelet terheli, az átutalás díját a THM-be bele kell foglalni.

- D₁**: az 1 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 töredékévekben kifejezve, ezért $t_1=0$
- S₁**: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X**: a THM értéke.

A Takarékszövetkezet a hiteldíjmutató számítását a BOSS kisbanki rendszer segítségével számítja ki. A THM-et a fogyasztókkal kötött hitelszerződésben fel kell tüntetni.

5.2.8. A deviza alapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

5.2.9. Deviza alapú hiteleknél az ügyfél által teljesített fizetéseket a Takarékszövetkezet forintban veszi figyelembe a THM meghatározásakor, a szerződésben a Takarékszövetkezetenél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 10. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

5.2.10. Amennyiben az adott deviza alapú hitel folyósítása és törlesztése a hitel devizanemében történik, a forintban felmerülő költségeket a THM meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kölcsön devizanemében veszi figyelembe, a szerződésben a Takarékszövetkezetenél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 10. napnál nem régebbi, a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

5.2.11. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

5.3. Alkalmazott árfolyamok

5.3.1. 2010. december 12. napja után a lakáscélú deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel, vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztő részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás illetve a törlesztés napján a **Takarékszövetkezet által jegyzett deviza középárfolyama** alapján történik.

5.3.2. Devizában nyilvántartott lakáscélú hitel devizában való törlesztésekor a törlesztő részlet kiszámítása a törlesztés napján jegyzett deviza középárfolyam alapulvételével történik, devizában nyilvántartott, forintban törlesztett hitel esetén a törlesztő részlet meghatározása a hitel folyósításának napján érvényes eladási árfolyamán történik és az árfolyamkülönbséget elszámoláskor a törlesztés napján jegyzett deviza középárfolyam alapján kerül korrekciózásra

5.4. Előtörlesztés

Fogyasztási, lakossági kölcsön esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. Ha az ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Takarékszövetkezet köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni, de a Hirdetmény illetve a kölcsönszerződés szerinti előtörlesztési díjat illetve ezzel összefüggésben szerződésmódosítási díjat számít fel.

Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább három banki munkanappal értesítenie kell a Takarékszövetkezetet. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

5.5. Egyoldalú szerződésmódosítás

5.5.1. A Takarékszövetkezet a fogyasztóknak nyújtott hiteleknél a kamatot a következő ok – lista szerinti tényezők változása esetén módosítja egyoldalúan az adós terhére.

- A jogi, szabályozói környezet változása, így különösen:
 - a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - Kötelező Betétbiztosítás összegének vagy díjának változása,
 - a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;
- A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így különösen:
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
 - Magyarország hitelbesorolásának változása;
 - az országgockázati felár változása (credit default swap);
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
 - a bankközi hitelkamatok változása;
 - a fogyasztói árindex változása;
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.
- Az Adós személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások:
 - az Adós takarékszövetkezeti minősítésének változása/Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő belső Ügyfél és partnerminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő

átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;

- az ügylet takarékszövetkezet által számított kockázatának változása;/A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő belső Ügyfél és partnerminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- Adós késedelmes teljesítése.
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe;

5.5.2. Az Ok – lista elemei változásának elemei, azok mutatói számai

- A. A jogi, szabályozói környezet változása
 - Mutató: kamat marge változása
 - Mutató: Állami támogatás változása
- B. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - Mutató: forrásköltség
 - Mutató: Referencia kamatláb
- C. Az Adós személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások
 - Mutató: adósminősítési besorolás

A Takarékszövetkezet a fentiekben meghatározott eseteken kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget.

A díjakat vagy költségeket évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével lehet emelni.

5.5.3. A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (EURIBOR, LIBOR) kötött kamat változása kivételével - fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Az egyéb - nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás - Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (EURIBOR, LIBOR) kötött kamat változása kivételével - a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi.

Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztó Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelemi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

5.5.4. A szerződésben és az Üzletszabályzatban kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

5.5.5. Fogyasztási, lakossági kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól – a 329.§-ban foglaltaktól – az ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

5.5.6. Az ügyfél nem kötelezhető arra, hogy váltókötelezettséget vállaljon a Takarékszövetkezetnek a fogyasztási, lakossági kölcsönszerződésből származó követelése ellenében.

5.5.7. A Takarékszövetkezet a fogyasztási, lakossági kölcsönszerződésből származó követelése biztosítására az ügyféltől csekket nem fogadhat el. Az ügyfél bármikor követelheti a Takarékszövetkezettől az olyan váltó vagy csekk visszaadását, amelyet az ügyfél a fogyasztási, lakossági kölcsönszerződésből származó követelésből származó követelése biztosítására bocsátott ki. A Takarékszövetkezet felel minden olyan kárért, amely az ügyfelet érte a fentiekben részletezett ellentétes váltó vagy csekk-kibocsátással összefüggésben.

5.5.8. A Takarékszövetkezet a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek biztosítását kötheti ki az ügyfelek részére. Ennek részletes szabályait az I.8. fejezet tartalmazza.

5.5.9. Fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés a pénzügyi intézmény által az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében, kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.⁸

⁸ Hpt 210A § (4)

5.5.10. A Takarékszövetkezet a szerződésekben előírt kamat egyoldalú módosításának feltételeiről szóló 275/2010. (XII.15.) Kormány rendelet alapján a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

- a) a Takarékszövetkezet 5.5.11. szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat 5.5.13. bekezdésben meghatározott változása,
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti

jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás

5.5.11. A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése,
- c) a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a pénzügyi intézmény hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásúlag szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése

5.5.12. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 5.5.11. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a hitelező forrásszerkezetét és annak változását.

5.5.13. A kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

- a) Takarékszövetkezet ügyfél és partnerminősítésről szóló szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) a Takarékszövetkezet ügyfél és partnerminősítésről szóló szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá

5.5.14. Az 5.5.13. a) pontja alapján a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

5.5.15. Az 5.5.13. b) pontja alapján a Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe

5.5.16. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Ha a lakáscélú hitelre vonatkozó szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, akkor a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a takarékszövetkezet a fogyasztó nem

teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

5.6. Futamidő hosszabbítás

Lakáscélú jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében az Adós, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelembe van, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ezzel kapcsolatban a Takarékszövetkezet nem jogosult díjat felszámítani.

5.7. Felmondás

5.7.1. A Takarékszövetkezet a hitelkeretet, a szerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokolttá teszi. Az előző mondatban foglaltak megtételére jogosult a Takarékszövetkezet abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.

5.7.2. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést – a szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

5.7.3. Súlyos szerződésszegés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a hitel (kölcsön) szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani.

5.7.4. A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

5.7.5. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti azonnali hatályú felmondás esetén az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

5.8. A Takarékszövetkezet egyéb kötelezettségei

5.8.1. A Takarékszövetkezet a „Magatartási kódex” V pontjának értelmében vállalja azt, hogy a Fogyasztó fizetési késedelme miatt indítandó végrehajtási eljárás elkerülése érdekében

- a) amint az Ügyfél fizetési késedelembe esik, 30 napon belül **felveszi vele a kapcsolatot** (telefonon, írásban) annak érdekében, hogy megoldást találjanak arra, miként tudná az ügyfél késedelmes tartozását kiegyenlíteni.

- b) Amennyiben az első kapcsolatfelvétel nem volt sikeres, minden, általában elvárható lépést megtesz, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerüljenek, a megkeresésre az ügyfél érdemben reagáljon.
- c) Sikeres kapcsolatfelvétel és az ügyfél részéről történő együttműködési hajlandóság esetén **kialakítják** a késedelmes tartozás kiegyenlítésének végrehajtási eljáráson kívüli módját úgy, hogy az ügyfélnek lehetősége legyen az önkéntes teljesítésre. Az eljárás során a Takarékszövetkezet figyelembe veszi az ügyfél aktuális fizetőképességét és korábbi fizetési fegyelmét.
- d) **Az írásbeli fizetési felszólításban felhívja** az ügyfél figyelmét
 - a teljes fennálló tartozás összegére,
 - a fizetendő kamatra, a késedelmi kamat mértékére és arra, hogy a nemfizetés során a kamatteher folyamatosan nő,
 - a tartozás kiegyenlítésének elmaradása esetén történő jogi eljárásokra (végrehajtási eljárás, követelésértékesítés, stb.), valamint az ingatlan lehetséges elvesztésére.
 - Az ügyfél számára be kell mutatni a magatartása várható jogkövetkezményeit

Abban az esetben, ha a fenti eljárás lefolytatása ellenére a fedezettel szembeni igényérvényesítés nem elkerülhető, a Takarékszövetkezet a végrehajtási eljárás során az alábbiak betartásával jár el:

- a) végrehajtás során **együttműködik az adóssal**, hogy helyzete valamilyen módon rendezésre kerüljön, ennek keretében lehetőség szerint együttműködik a helyi önkormányzatokkal is.
- b) A tartozás követeléskezelőnek, vagy végrehajtásra történő átadásakor a követelt összeg megnevezése mellett **a tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb díjtételek összegeit tételesen is megjeleníti.**
- c) Megtiltja, hogy az Takarékszövetkezet alkalmazottja és azzal egy háztartásban élő közeli hozzátartozója a Takarékszövetkezet által kezdeményezett követelészárlásban vagy a végrehajtásban vásárlóként részt vegyen
- d) Ingatlanra vonatkozó **vételi jogot** tartalmazó szerződésben biztosítja az ügyfélnek, hogy mielőtt a élne a vételi jogával, legalább 90 napot biztosít az adósnak, hogy saját maga értékesíthesse ingatlanát.
- e) A saját maga vagy a vele szerződésben álló, a követeléskezelés folyamatában részt vevő vállalkozások által történő fedezet-értékesítés során, a fedezetül szolgáló ingatlanokat nyilvánosan értékesíti.
- f) A fedezet értékesítését követően ésszerű határidőn belül elszámol az adóssal a befolyt vételárral.

5.8.2. A Takarékszövetkezet az Árazási elveit egy különálló belső ügyrendi szabályzatban határozza meg.

6. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

6.1. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a csekk, az elektronikus pénzeszköz, illetve minden olyan dolog, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezék, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítsse.

6.2. A Takarékszövetkezet - a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos(ok) által meghatalmazott természetes személyek számára - igény szerint a meghirdetett feltételek fennállása esetén, elektronikus fizetésekre illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít. A bankkártyák

igénybevételének részletes feltételeit a Bank-és Hitelkártya termék eljárási rendje és a mindenkor hatályos kondíciós listák tartalmazzák.

6.3. A kártya kiszolgáltatás szerződés alapján jön létre.

6.4. A kártyával történő forgalmazás forintban történhet.

7. Felmondás

7.1. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult - tartozásainak egyidejű rendezése mellett - mind az egyes ügyleteket, mind pedig az üzleti kapcsolatok egészét felmondani.

7.2. A Takarékszövetkezet jogosult bármely időpontban azonnali hatállyal felmondással élni ha,

- a szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági, vagyoni helyzetében, illetve ezek várható alakulásában lényeges negatív változás állt be a Takarékszövetkezet megítélése szerint
- az ügyfél pénzügyi helyzetében, menedzsmentjében, tulajdonosi szerkezetében vagy üzletmenetében olyan változás következik be
- az Ügyfél Takarékszövetkezettel kötött bármely szerződését megszegi, az Ügyfél bármely pénzintézettel kötött bármely szerződését megszegi,
- az Ügyfél a Takarékszövetkezetet valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta,
- az Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait,
- az Ügyfél – amíg a Takarékszövetkezettel szemben tőke-, kamat vagy más pénztartozása áll fenn – más hitelezőkkel szemben olyan kötelezettséget vállal, illetve ezek javára olyan biztosítékot nyújt, amely a Takarékszövetkezetet kedvezőtlenebb helyzetbe hozza, és amely a Takarékszövetkezet számára az általa vállalt kötelezettségeket terhesebbé teszi, vagy követelése megterülését veszélyezteti, kivéve, ha más hitelezőkkel kötött szerződést biztosító mellékkötelezettségeket egyenlő és arányos módon a Takarékszövetkezetre is kiterjeszti,
- Ptk. 525. §-ában meghatározott egyéb esetekben.

7.3. Felmondás esetén az Ügyfél részére vezetett bankszámla egyenlege azonnali hatállyal lejárttá és esedékessé válik. Az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél javára vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt. Az Ügyfél köteles - annyiban, amennyiben felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges - a Takarékszövetkezet számára megfelelő biztosítékot nyújtani, amennyiben pedig a Takarékszövetkezet a felmondás következtében az Ügyfél vele szemben fennálló követelését beszámítja, úgy a beszámított összeg a felmondás tényével a Takarékszövetkezet tulajdonába kerül.

A felmondás nem érinti a Takarékszövetkezet által - szerződés alapján - harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségeket, azonban az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet kívánságára a teljesítéshez szükséges fedezetet a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani.

8. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek

A Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt. megbízásából (ügynökként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- devizaszámla-vezetés és valutaforgalmazás
- bankkártya forgalmazás
- készpénzellátás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

E tevékenységek végzésére a Takarékbank Zrt. Üzletszabályában és Ügyviteli utasításaiban foglaltak az irányadók.

A Takarékszövetkezet a FHB Zrt. és a Takarékbank Zrt. megbízásából devizahitelek nyújtását is végzi:

- lakás, illetve szabad felhasználású jelzálog hitelek esetén

A Takarékszövetkezet a KÖT Biztosító Egyesület és a Signal Biztosító Zrt. megbízásából biztosítási szerződéseket is közvetít az ügyfelei részére.

9. Széfszolgáltatás

A Duna Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatás nyújtását a győri Üzleti központban, a győri belvárosi, a mosonmagyaróvári és a halászi fiókjában végzi.

A széfszolgáltatás igénybevételeinek feltételeit a széfbérleti szerződéshez mellékelt általános szerződési feltételek, a szolgáltatás díjtételeit pedig a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák.

VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját üzlethelyiségeiben megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására, kizárólag elszámolási, biztonsági okokból.

A Takarékszövetkezet, amennyiben az Ügyfél kifejezetten nem tiltja meg jogosult az Ügyfél okmányiról, különösen a személyi okmányok, adó, TB kártya, különböző számlák, igazolások stb-fénymásolatot készíteni és az Ügyfélről nyitott aktáiban tárolni.

Az Ügyfél kérésére és felelősségére a Takarékszövetkezet a levelezést visszatarthatja.

A Duna Takarékszövetkezet tagja az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA) mely a Takarékszövetkezetet, mint intézményt védi.

A folyamatban lévő ügyekben – a Takarékszövetkezet ellenkező értesítése hiányában- az új Üzletszabályzat az irányadó.

VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen általános Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2013.05.22-én elfogadta és **2013. május 24**-én lép hatályba.

Illés Zoltán
Ig. Elnök