

# **„BÁCSKA” TAKARÉKSZÖVETKEZET ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Módosítás: a módosítás félkövér betűtípussal, pirossal szerkesztve.**

**Bácsalmás, 2011. november 28.**

# TARTALOMJEGYZÉK

## I. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

TARTALOMJEGYZÉK.....	2
----------------------	---

### I. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK.....2

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA.....	5
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA.....	5
4. A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL EGYÜTTMŰKÖDÉSE, TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK.....	5
5. AZ ÜGYFÉL ÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÉPVISELETE.....	6
6. ÍRÁSBELISÉG.....	7
7. KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK.....	7
8. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA.....	8
9. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE.....	9
10. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK.....	10
11. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS.....	11
12. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE.....	13
13. ADATKEZELÉS, TITOKTARTÁS ÉS BANKINFORMÁCIÓ.....	14
14. AZ ÜGYFÉL ÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÖZÖTTI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	16
15. PANASZKEZELÉS.....	16
16. JOGVITÁK RENDEZÉSE.....	17
17. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSI SZABÁLYOK.....	18
18. ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS.....	24

### II. A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSAI.....26

1. FIZETÉSI SZÁMLÁK.....	21
2. BETÉTELHELYEZÉS.....	28
3. HITELÜGYLETEK.....	28
4. BANKGARANCIA, BANKKEZESSÉG.....	29
5. FAKTORING.....	30
6. SZÉFKEZELÉS.....	31
7. MEGBÍZÁSOS TEVÉKENYSÉG.....	31
8. BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG.....	33
9. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSE.....	33
10. VALUTA ÉS DEVIZA.....	28
11. KISZERVEZÉS.....	29

### III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....30

### IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉS.....36

1.SZ. MELLÉKLET	ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ ( vállalkozói; lakossági )
2. SZ. MELLÉKLET	BETÉTELHELYEZÉS ÜZLETSZABÁLYZATA
3. SZ. MELLÉKLET	HITELEZÉS ÜZLETSZABÁLYZATA
4. SZ. MELLÉKLET	BANKGARANCIA ÜZLETSZABÁLYZATA
5.SZ. MELLÉKLET	FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZATA
6. SZ. MELLÉKLET	SZÉF ÜZLETSZABÁLYZATA

## I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK

A hitelintézet:

Neve: „BÁCSKA” TAKARÉKSZÖVETKEZET  
Székhelye: BÁCSALMÁS  
Címe: 6430 Bácsalmás, Gróf Teleki József u. 2.

Takarékszövetkezet kirendeltségei ( fióktelepei )

6453 Bácsbokod, Gr. Széchenyi u. 85.  
6424 Csikéria, Kossuth u. 59/a  
6455 Katymár, Szt István u. 27.  
6435 Kunbaja, Bajcsy Zs. E. u. 9.  
6456 Madaras, Dózsa Gy. u. 2.  
6451 Tataháza, Szabadság tér 4.  
6503 Baja, Dózsa Gy. u. 214.  
6527 Nagybaracska, Szabadság tér 2.  
6528 Bátmonostor, Hunyadi J. u. 1.  
6523 Csátalja, Kossuth L. u. 2.  
6522 Gara, Páncsics Miklós u. 2  
6521 Vaskút, Alkotmány u. 3/a  
6512 Szeremle, Fő u. 55.  
6525 Hercegszántó, Kossuth L. u. 38.  
6524 Dávod, Petőfi u. 2.  
6500 Baja, Dr Alföldi J. tér 1/a.,

Cégbjegyzékszám: 03-02-000174  
KSH szám: 10112779-6419-122-03  
Adószám: 10112779-2-03

### **1. Bevezető rendelkezések**

1.1. A „ Bácska” Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 943/1997/F.; I.-1303/2001.; I/E-2362/2004.; E -I-1197/2005.; E-I-550/2008.; EN-I/M-451/2009.; és a **EN-I-95/2010.** sz. határozatai alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja:

64.19 Egyéb monetáris közvetítés ( fő tevékenység )

- a.) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása devizában és valutában
- b.) hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás devizában és valutában
- d.) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása devizában és valutában
- f.) kezesség és takarékszövetkezet garancia vállalása, valamint egyéb takarékszövetkezeti kötelezettség vállalása
- g.) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- h.) pénzügyi szolgáltatás közvetítése devizában és valutában (ügynöki tevékenység).

## 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

- i.) Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló egyéb tevékenység. ( Hpt. 4 §. 3. bek )
- j.) Széfszolgáltatás

1.2. Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az üzletágra vonatkozó üzletszabályzatok rendelkezései, az Általános Szerződési Feltételek a (továbbiakban: ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételek a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

1.3. A jelen Üzletszabályzat a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekkel kapcsolatban a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek – a szerződés vagy az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok rendelkezései alapján- mind a Takarékszövetkezetre, mind pedig az Ügyfélre nézve kötelezőek.

1.4. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint az arra vonatkozó ÁSZF és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan Takarékszövetkezet által felszámított kamatot, díjat, költséget, és jutalékot, a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, illetve a Takarékszövetkezet internetes honlapján hozzáférhető Hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF között eltérés van, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadók. Az ÁSZF és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF.

1.5. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi illetőségű jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, természetes személy, aki számára a Takarékszövetkezet az 1.1 pontban meghatározott szolgáltatást nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy, szervezet is akivel/amellyel az 1.1 pontban felsorolt jogügyletek létesítésekor a Takarékszövetkezet bármilyen kockázati kapcsolatba kerül. (pl: fedezetnyújtás a takarékszövetkezetnek)

1.6. A jelen Üzletszabályzat által nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári törvénykönyv, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.).

## **2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

2.1. Az Általános Üzletszabályzat a tevékenységi Általános Szerződési Feltételek, valamint az egyes konstrukciók részletes leírásai - ide nem értve a Takarékszövetkezet belső ügyviteli utasításait -, nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló takarékszövetkezeti helyiségben hozzáférhetőek, valamint az elektronikus szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetőek. Az Üzletszabályzat elérhető a takarékszövetkezet honlapján is ([www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu)). Az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjtalanul átadja az üzleti feltételeit tartalmazó nyilvános szabályzatait.

2.2. Szerződéskötéskor az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

## **3. Az Üzletszabályzat módosítása**

3.1. A Takarékszövetkezet jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. Amennyiben a takarékszövetkezet az Üzletszabályzatot egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az Ügyfelet, annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet internetes honlapján ([www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu)) is elérhetővé teszi.

3.2. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Takarékszövetkezet az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző takarékszövetkezeti munkanapon értesíti a módosítás üzlethelyiségekben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Takarékszövetkezet internetes honlapján ([www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu)) is elérhetővé teszi.

## **4. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatási kötelezettségek**

4.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.

4.2. 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, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - legkésőbb 15 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztató felet terheli.

4.3. Ügyfél köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Takarékszövetkezettől várt értesítés, különösen, ha az

fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagyösszecszerúség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben, kezdeményezett megbízásban foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

## **5. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet képviselete**

5.1. A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvény előírásaival összhangban – az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.

5.2. A Takarékszövetkezet köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy az ügyleti megbízás elfogadásakor, illetve a jogszabályban előírt esetekben az Ügyfél átvilágítását elvégezni. Az ügyfél átvilágítás során a Takarékszövetkezet köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt, továbbá szükség szerint a tényleges tulajdonost azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A törvényben meghatározott esetekben az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

5.3 Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, de legkésőbb a tudásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni az ügyfél átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról.

5.4. A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles a takarékszövetkezet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Takarékszövetkezet Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.5. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Takarékszövetkezetbe bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia..

5.6. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a takarékszövetkezet rendelkezésére, a takarékszövetkezet jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

5.7. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltáról, téves fordításából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

5.8. Az Ügyfél – a Takarékszövetkezettel kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes) és benyújtani a Takarékszövetkezet által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit. A változásokról az Ügyfél – új aláírás minták megadásával – haladéktalanul köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet.

5.9. A Takarékszövetkezet köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Takarékszövetkezet önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredi károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a teljesítést megtagadni. A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

5.10. A takarékszövetkezet az Ügyfél és a takarékszövetkezet között létrejött ügyletben a takarékszövetkezet képviseletében eljáró személyek aláírás mintáit az üzlethelységeiben kifüggeszti.

## **6. Írásbeliség**

6.1. A takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött szerződéseket írásba kell foglalni. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon, küldött nyilatkozat is.

6.2. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az email, telefax, kapcsolatban előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Takarékszövetkezet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

## **7. Kézbesítési szabályok**

7.1. A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezésének megfelelően, a Takarékszövetkezet hivatali helyiségében az Ügyfélnek, az Ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi meg. Levelezési cím hiányában a takarékszövetkezet az általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat.

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

Belföldi cím esetén:  
normál küldeménynél 5 nap  
ajánlott küldeménynél 5 nap  
elsőbbbségi küldeménynél 4 nap  
Európai cím esetén: 10 nap  
Európán kívüli cím esetén: 20 nap.

7.3 A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más a takarékszövetkezeten kívülálló okokból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

7.4. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézzel írt példány vagy pedig az elküldést igazoló kézzel írt példány a Takarékszövetkezet birtokában van.

7.5. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak az 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.

7.6. 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.

## **8. Megbízások benyújtása**

8.1 A Takarékszövetkezet az Ügyfél által adott megbízásokat – az Ügyféllel kötött eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetén a hatályos pénzforgalmi rendelkezésben előírtak szerint fogad el. A takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a benyújtott megbízáson a takarékszövetkezetnek be nem jelentett aláírás, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás szerepel, a Takarékszövetkezet a megbízást nem teljesíti, azt az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek.

8.2. Külön szerződés alapján a Takarékszövetkezet elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben aláírás vizsgálat során a takarékszövetkezet az Ügyfelei által erre a célra rendszeresített adatlapon meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

8.3. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a takarékszövetkezet felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Takarékszövetkezet a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.

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

8.5. A Takarékszövetkezet jogosult a telefon, telefax, email útján beérkezett megbízás teljesítését biztonsági okokból -az eredeti okirat megérkezéséig - függőben tartani. A felfüggesztésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatos kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

8.6. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.

8.7. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános takarékszövetkezeti gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Takarékszövetkezet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Takarékszövetkezet jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.

8.8. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredi kárért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

8.9. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészítheti ki vagy helyesbítheti. A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Takarékszövetkezet az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Takarékszövetkezet díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

8.10. A Takarékszövetkezet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Takarékszövetkezet jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.

8.11. A Takarékszövetkezet akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben vagy az adott üzletszabályzatban meghatározott fedezet - a megbízás jellegéhez igazodóan – rendelkezésre áll.

8.12. A Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. A Takarékszövetkezet az Ügyfél vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

## **9. Teljesítés helye és ideje**

9.1 Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Takarékszövetkezet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró, a Takarékszövetkezettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége.

9.2 A takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, ezek változásairól az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit.

9.3. A Takarékszövetkezet javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett számláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs Takarékszövetkezetnél vezetett számlája, a fizetés teljesítésnek időpontja az a nap, amelyen az összeg a Takarékszövetkezet számláján jóváírásra került.

9.4. Készpénzben teljesített fizetés esetén a Takarékszövetkezet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor az összeget a takarékszövetkezet pénztárában a pénztáros átvette.

9.5. A Takarékszövetkezet fizetési kötelezettsége teljesítésnek időpontja – jogszabály vagy a felek eltérő rendelkezése hiányában – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet számláját megterhelték.

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

## **10. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek**

10.1 Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után – ha a szerződés így rendelkezik- kamatot ( a továbbiakban együtt: ellenértéket) fizet.

10.2.A takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, úgy a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó ÁSZF. illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a takarékszövetkezet kizárólagos joga.

10.3.Amennyiben az Ügyfél a pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Takarékszövetkezet – ha a szerződés másként nem rendelkezik -a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.

10.4. Az Ügyfél által a Takarékszövetkezet részére fizetendő kamatokat, a rendelkezésre tartási jutalékokat és más időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360}$$

36 500

10.5. A Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére fizetendő (betéti) kamatokat – eltérő rendelkezés hiányában – 360 napos bázison számítja következő képlet alapján :  
/A takarékszövetkezet a naptári napok számánál minden hónapot 30 naposnak számít/

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360}$$

36.000

A Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére fizetendő / betéti / kamatokat a Hirdetményben tesz közzé. A betétben elhelyezett összeg után járó kamatot a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosításról a betéttest a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben, valamint a [www. bacskatsz.hu](http://www.bacskatsz.hu) honlapon is tájékoztatja.

10.6 A Takarékszövetkezet az ellenértéket az Ügyfél számára kedvezőtlen módon csak akkor módosíthatja egyoldalúan, ha a szerződés ezt – külön pontban- a Takarékszövetkezet számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszi.

10.7. Fogyasztóval vagy mikrovállalkozással kötött kölcsönszerződés esetén, kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - szabályait a Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

10.8. A Takarékszövetkezeti szolgáltatások ellenértékének megfizetése a teljesítés napja, – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnéskor esedékes.

10.9. A Takarékszövetkezeti szolgáltatás teljesítése során a jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Takarékszövetkezet által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő takarékszövetkezet által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

10.10. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Takarékszövetkezetet az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik, beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is

## **11. Biztosítéknyújtás**

11.1. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy a jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben - a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.

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

11.3. A Takarékszövetkezet biztosítékként különösen zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és árbevétel engedményezést fogad el.

11.4. A biztosíték fedezeti értékét a Takarékszövetkezet jogosult meghatározni.

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

11.6. Amennyiben az Ügyfél valamely vagyontárgya a Takarékszövetkezet birtokába jut, illetve az Ügyfél valamely jogát a Takarékszövetkezet gyakorolhatja, vagy valamely követelés érvényesítésére a Takarékszövetkezet jogosulttá válik, e vagyontárgyak, jogok és követelések külön megállapodás nélkül is óvadékként vagy zálogtárgyként a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként szolgálhatnak.

11.7. Ha a biztosítékul 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.

11.8. A Takarékszövetkezet követeléseinek biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékul szolgál a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Takarékszövetkezetre.

11.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségének fenntartásáról. Az Ügyfél - a Takarékszövetkezet felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseire, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatban lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.

11.10. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul tájékoztatni.

11.11. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben a szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken biztosítani, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni, illetve a biztosítási szerződésben (biztosítási kötvény) kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet feltüntetni. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. Ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Takarékszövetkezet részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a Takarékszövetkezetnek az Ügyféllel szemben követelése áll fenn – a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. 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. A Takarékszövetkezet bármikor jogosult – a helyszínen is- a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.

11.12. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Takarékszövetkezet jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a hatósági vagy bírósági eljárást.

11.13. A Takarékszövetkezet az Ügyfél számlája terhére – a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

11.14. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Takarékszövetkezet jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon – bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összeget a Takarékszövetkezet jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett számláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más számlára.

11.15. Amennyiben az Ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben több jogviszony, szerződés, alapján több jogcímen áll fenn tartozása és az Ügyfél által teljesített befizetés valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, úgy a Takarékszövetkezet a rendelkezésre álló összeget elsősorban a költségekre, azután a késedelmi kamatokra, majd az ügyleti kamatokra végül a főtartozásokra számolja el. Valamennyi járulék (költségek, kamatok) kiegyenlítését követően a Takarékszövetkezet a még rendelkezésre álló összeget döntése szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított főkövetelés (tőketartozás) csökkentésére fordítja. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezése érvénytelen. Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe

11.16. Ha az Ügyfél a Takarékszövetkezetnek kamattal és költséggel is tartozik, és a befolyt összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, a Takarékszövetkezet azt elsősorban a költségekre, azután a késedelmi kamatra, majd a kamatra végül a főtartozásra számolja el. Több szerződésből eredő követelés fennállta esetén is – a különböző jogviszonyoktól függetlenül - a Takarékszövetkezet a fenti sorrendnek megfelelően számolja el a teljesítést (azaz először az összes költségre, azután az összes késedelmi kamatra majd az összes kamatra és végül a különböző szerződésekből eredő tőke tartozásra fordítja).

11.17. Amennyiben a Takarékszövetkezet részére azonos ügylet fedezetül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Takarékszövetkezet saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.

11.18. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályba marad, ameddig a takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben a szerződésből ( alapjogviszonyból ) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.

11.19. A Takarékszövetkezet a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől – a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is- jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Takarékszövetkezetnek követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Takarékszövetkezet továbbra is követelheti.

## **12. A Takarékszövetkezet felelőssége**

12.1 A Takarékszövetkezet szolgáltatás nyújtás során a hitelintézettől elvárható gondossággal jár el a Hpt., a Pft, és más, a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

12.2 A takarékszövetkezet megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Takarékszövetkezetet értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a takarékszövetkezetnek bizonyítani.

12.2 A késedelmes teljesítésért a Takarékszövetkezet csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.

12.3 A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége (vis major), valamint a működésének megzavarásából eredő károkért, beleértve a takarékszövetkezet üzem karbantartásával és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, továbbá, ha a Takarékszövetkezet jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza a működését.

12.4 A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.

12.5 A Takarékszövetkezet csak súlyos gondatlanság esetén felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusa és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében beállt időközbeni változásokról.

12.6 A Takarékszövetkezet nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a Takarékszövetkezeti ügyletek kapcsán alkalmazott pénzügyi, jogi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket nem a mindenkori szakmai szokásoknak és szokványoknak megfelelően értelmezte. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére a Takarékszövetkezeti ügylet megfelelő értelmezésével kapcsolatos tájékoztatást megadja.

12.7 A Takarékszövetkezet nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Takarékszövetkezetet - a megbízás teljesítésének arányában - ez esetben is megilleti.

12.8. A Takarékszövetkezet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselési jogosultság igazolására 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 valóságáért azonban nem vállal felelősséget.

12.9 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 érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valóságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.

12.10 A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeire, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

12.11 A Takarékszövetkezet saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes

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

### **13. Adatkezelés, titoktartás és bankinformáció**

13.1. A Takarékszövetkezet Ügyfelei a Takarékszövetkezettel kötött szerződésekhez szükséges – a szerződésekben rögzített szolgáltatások nyújtásának és teljesítésének céljából- személyes adataikat adatkezelésre, adatfeldolgozásra adják át a Takarékszövetkezetnek, mint adatkezelőnek, adatfeldolgozónak

13.2. Az Ügyfelek által a Takarékszövetkezet részére átadott adatok –Takarékszövetkezeti alkalmazottak, szerződött szolgáltatók általi – kezeléséért, feldolgozásáért a Takarékszövetkezet első számú vezetője, mint az adatkezelő, adatfeldolgozó Takarékszövetkezeti alkalmazottak munkáltatója és a szerződött szolgáltatók megbízója, adatgazdaként felelősséget vállal.

13.3. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.

13.4. A Takarékszövetkezet az Ügyfélről tudomására jutott adatokat az üzleti kapcsolat fennállása alatt, valamint az üzleti kapcsolat megszűnését követő 10 (tíz) évig tartja nyilván. Ezeket a Takarékszövetkezet - belső munkafolyamatai során - jogosult rögzíteni, feldolgozni, felhasználni, kezelni.

13.5. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat alatt tudomására jutott, a Takarékszövetkezet tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.

13.6. A Takarékszövetkezet a banktitkot harmadik személy részére csak az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított – írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben, illetve a jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek adja ki, a banktitoknak minősülő adatokat a Takarékszövetkezet feladatkörén kívül nem használja.

13.7. A Takarékszövetkezet a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.

13.8. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Takarékszövetkezet az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt – 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.

13.9. 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.

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

13.11. A bankinformáció megtagadása a Takarékszövetkezet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Takarékszövetkezet ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Takarékszövetkezettel szemben semmilyen kárigényt.

13.12. A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel. A bankinformáció forrását a Takarékszövetkezet nem jelöli meg.

13.13. A Takarékszövetkezet a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.

13.14. A bankinformációt az információ kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely az ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.

13.15. A Takarékszövetkezet az általa nyújtott bankinformáció felhasználásáért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlant adatot szolgáltatott.

13.16. A Takarékszövetkezetnek törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

13.17.A Takarékszövetkezet törvényben előírt kötelezettsége, hogy pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak. A Takarékszövetkezet a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte – banktitokként – titokban maradjon. A Takarékszövetkezet a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a bejelentéstől számított 10 évig megőrzi és nyilvántartja.

13.18.A Takarékszövetkezet területén videó megfigyelő rendszer üzemel, mely biztonsági okokból képfelvételeket rögzít az üzleti helyiségeiben megjelenő szolgáltatásait igénybe vevő személyekről. A képfelvételeket a Takarékszövetkezet – a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény előírásainak megfelelően kezeli, annak biztonságos tárolásáról 40 napig gondoskodik, ezt követően a felvételek megsemmisítésre kerülnek. A rögzített képanyag kizárólag a hatóságok felé, azok hivatalos megkeresése esetén kerül kiadásra. A megfigyelt területre való belépéssel a megfigyelt személy hozzájárul a róla készült képanyag fentiek szerinti kezeléséhez.

## **14. Az Ügyfél és a Takarékszövetkezet közötti szerződés megszűnése**

14.1 Az Ügyfél jogosult – tartozásainak rendezése mellett – a Takarékszövetkezettel fennálló határozatlan idejű szerződését bármikor, indokolás nélkül felmondani.

14.2 A felmondás joga a Takarékszövetkezetet – határozatlan idejű szerződés esetében – harminc napos határidővel, illetőleg a pénzforgalmi jogszabályban meghatározottak szerint / két hónapos határidő / indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.

14.3 Ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel kötött szerződést súlyosan megszegi, továbbá ha felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása a Takarékszövetkezettől már nem várható el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel kötött bármely szerződését azonnali hatállyal felmondani.

14.4 Az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Felek között bármely szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Takarékszövetkezet számára.

14.5 A Takarékszövetkezet által közölt azonnali hatályú felmondás esetén a felmondott jogviszonyból származó követelések lejárttá válnak, és az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet felszólítására a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi tartozását kiegyenlíteni.

14.6 A felmondás nem érinti - a szerződés alapján – A Takarékszövetkezet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

14.7 A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél és a Takarékszövetkezet egymással szembeni követelései azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

## **15. Panaszkezelés**

15.1. Az Ügyfél információkérés céljából, illetve panaszával a takarékszövetkezet kirendeltségeinek vezetőjéhez, a „Bácska” Takarékszövetkezetnek Vezetőjének vagy Igazgatóságának címzett levélben (cím: 6430. Bácsalmás Gr. Teleki J. u. 2. ), vagy elektronikus úton – [kozpont@bacskatksz.hu](mailto:kozpont@bacskatksz.hu) -

valamint a kirendeltségeken személyesen vagy írásban fordulhat. Az Ügyfél igénybe veheti még a fentiekén kívül a takarékszövetkezet telefonos Ügyfélszolgálatát - 24 órás -, melynek hívószáma : 21 / 24-24-510.

15.2. A szóbeli panaszt a takarékszövetkezet haladéktalanul megvizsgálja, és szükség esetén orvosolja. Amennyiben a kirendeltség vagy a Takarékszövetkezet nem tud haladéktalanul intézkedni vagy a szóbeli panasz kivizsgálása hosszabb időt vesz igénybe, vagy a Takarékszövetkezet azonnali intézkedését, illetve válaszát a Számlatulajdonos nem fogadja el, úgy a Takarékszövetkezet a szóbeli panaszra írásbeli választ ad 15 napon belül. A Takarékszövetkezet az írásban benyújtott panaszt, annak a Takarékszövetkezethez történt beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld, amennyiben az elbíráláshoz szükséges dokumentumok és információk a Takarékszövetkezetnél hiánytalanul rendelkezésre állnak.

Amennyiben a panasz elbírálásához a Takarékszövetkezetnek további dokumentumokra és információra van szüksége, úgy ennek teljesítésére hívja fel a panasztevő Ügyfelet. Ez utóbbi esetben a panasz kivizsgálását a Takarékszövetkezet akkor folytatja, ha az Ügyfél a dokumentum csatolási és információszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz.

A panasz kezeléséről részletesen a takarékszövetkezet a Fogyasztóvédelemről, a panaszok intézéséről szóló szabályzata rendelkezik, annak előírásai az érvényesek.

15.3. Az Ügyfél jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez fordulni, ahol kérheti a Felügyelet közreműködését a rendezéshez, illetve igénybe veheti a Békéltető Testületet, valamint a számlatulajdonos az illetékes bírósághoz is fordulhat.

A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott esetekben pedig, a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245.Budapest 5 Pf.1036) és kérheti a fogyasztóvédelmi hatóság eljárását.

A PSZÁF ügyfélszolgálat; levezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777;

[ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)

telefon száma: 06-40-203-776

A területileg elérhető Békéltető Testület: Bács-Kiskun Megyei Békéltető Testület

6000 Kecskemét, Árpád krt. 4.

telefonszám: 76/ 501-525, 501-500, Fax: 76/ 501- 538

## **16. Jogviták rendezése**

16.1. A Takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton, közös megegyezéssel törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

16.2. A Takarékszövetkezet bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.

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

## **17. Központi Hitelinformációs Rendszerrel / továbbiakban: KHR / kapcsolatos adatkezelési szabályok**

### **Fogalom meghatározások:**

a) *nyilvántartott személy*: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

b) *befektetési hitel*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel;

c) *pénzügyi szolgáltatás*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

d) *értékpapír-kölcsönzés*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység;

e) *referenciaadat*: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet;

f) *referenciaadat-szolgáltató*:

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár
2. a Diákhitel Központ Zrt.,
3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

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

17.1. A Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére adós nyilvántartási célból – a biztonságosabb működés és a hitelezési kockázat csökkentése érdekében - adatokat szolgáltat.

17.2 A Takarékszövetkezet a KHR részére átadja annak a természetes személynek a referencia adatait, aki

#### 17.2.1

- hitel és pénzkölcsön nyújtására,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,
- kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb pénzügyi kötelezettség vállalására irányuló szerződést kötött.

### 17.2.2. aki

- a) a szerződésben vállalt *fizetési kötelezettségének* oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll
- b) A szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl, és ez okirattal bizonyítható illetve
- c) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg illetve
- d) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

17.3 A Takarékszövetkezet a természetes személyek alábbi adatait /referenciaadatok/ adja át a KHR részére:

#### 17.3.1. Azonosító adatok:

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

#### 17.3.2 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyfél minőség (adós, adóstárs )
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- e) a 17.2.2 a) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja
- f) a 17.2.2 a.) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referencia adatszolgáltató részére történő átruházása, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) fennálló tőketartozás összeg és pénzneme,

### 17.3.3 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

### 17.3.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

### 17.3.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi, a 17.3.1 – 17.3.4. pontban rögzítettek átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 17.2.2 a) – d) pontokban rögzített események bekövetkezésekor az 17.3.1 – 17.3.4 pontban rögzített adatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az ügyfél 17.3.1 pont és a 17.3.2 pont a) – d) pontjai, valamint a 17.3.5 pont szerinti adatokat tartalmazza.

### 17.4. A KHR részére a Takarékszövetkezet átadja:

- a.) a vállalkozások Hpt.-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos 17.5.1 és 17.5.2. a) – d) pontokban meghatározott referenciaadatait,
- b.) továbbá azon vállalkozások 17.5.1. és a 17.5.2. pontokban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt,
- c.) továbbá annak a vállalkozásnak a 17.5.1 és 17.5.4. pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette,

- d) illetve annak a vállalkozásnak a 17.5.1 és 17.5.3. pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

## **17.5. A Takarékszövetkezet a vállalkozások alábbi referenciaadatait adja át a KHR-be:**

### 17.5.1. azonosító adatok:

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

### 17.5.2. Az 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 a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a 17.4. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 17.4. b). pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

### 17.5.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek 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.

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

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

## **17.6 A KHR – ben történő adatkezelés általános szabályai**

#### 17.6.1.

- (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a (3) – (4) bekezdésben, valamint a 17.6.2 pont (1) és (2) bekezdésében foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 17.6.2 pont (1) és (2) bekezdése szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:
  - a) a 17.2.2 pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 17.2.2 pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - b) a 17.4. b) pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 17.4. b) pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - c) az adat átadásának időpontja a 17.2.2. b) és c) pont, a 17.2.2 d) pont és a 17.4. c) pont szerinti esetben,
  - d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 17.4. d) pont szerinti esetben,
  - e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
- (3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
- (4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 17.2.2. a) pont szerinti referenciaadatot.

#### 17.6.2. A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

- (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 17.3.1 és a 17.3.2 a) – d) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- (2) A referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

## 17.7. Ügyfélvédelem és jogorvoslat

- 17.7.1 Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 17.7.2 A referenciaadat-szolgáltató a 17.7.1. pont szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
- 17.7.3 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 17.7.1 pont szerinti tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti
- 17.7.4. (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.
- (2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást
- a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
  - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
- írásban nyújthatja be.
- (3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- (4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- (5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- (6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-

szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17.7.5 (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 17.7.4 pont (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezéseit a KHR – ről szóló törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

## 18. Ügyfélazonosítás

Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a Takarékszövetkezet az ügyfél azonosítás során a pénzmosásról szóló törvényben meghatározott - mindenkor hatályos - előírások szerint jár el. Így:

18.1. Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:
  - személyi igazolvány, útlevel, tartózkodási engedély,
  - egyéni vállalkozó: adószám, adóhatósági bejelentkezési kérelem benyújtása
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratai, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:

- a) cégbírósági bejegyzés vagy bejegyzési kérelem benyújtása
- b) hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel, nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtása
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet: saját országának joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele
- d) a nyilvántartásba vételt megelőzően alapító okirat (társasági szerződés)

18.2. Az ügyfél azonosítás során a takarékszövetkezet a hatályos pénzmosásról szóló törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti:

Természetes személy:

1. családi és utónevét (születéskori nevét: előző név, leánykori név)
2. házassági nevét, ha van
3. születési helyét, születési idejét,
4. édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,
5. állampolgárságát,
6. lakcímét
7. és az azonosító okmánya típusát és számát

A fenti adatokon túl az üzleti kapcsolat létesítése esetén : a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát.

Ügyleti megbízás esetén : a megbízás tárgyát és összegét.

Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül a fényképes azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni

- Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:
  1. név, rövidített név
  2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét
  3. főtevékenysége
  4. azonosító okiratának száma
  5. képviselőre jogosultak neve, beosztása
  6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok
- Az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és az ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat

18.3 A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak ( OBA). Az 1993. június 30-a előtt elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll. Az 1993. június 30.-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 100. §- szerint felsoroltakra, illetőleg a Hpt. 126. § (4) bekezdésében rögzítetre. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke – és kamatösszeget személyenként és hitelintézetenként összevontan a törvényben meghatározott összeghatárig / az üzlethelyiségekben kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza / fizeti ki kártalanításként. A betéti okiraton fel kell tüntetni azt a tényt, hogy arra az OBA biztosítás kiterjed-e vagy sem. Amennyiben a betétre a törvény értelmében a biztosítás nem terjed ki, azt ilyen értelmű záradékkal kell ellátni. Betétvédelemben akkor részesül a betét, ha a betétes azonosítható. (Hpt.105. § ) 4(bek)

Azonosító adatok:

1. Természetes személy: név ; illetve - a születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány ( útlevél) száma, egyéb a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.- közül még kettő adat nyilvántartása kötelező.

## 2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

- név, rövidített név illetve az alább felsorolt adatokból még két adat nyilvántartása kötelező:
- székhely telephely vagy fióktelep címe)
- adószám
- képviselőre jogosultak neve és beosztása

A takarékszövetkezet köteles mindent tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos azonosítását végezze el.

A bemutatóra szóló betétek névre szólóvá alakításakor a Takarékszövetkezet a törvény rendelkezéseinek megfelelően a betéti okiratot a bemutató személy nevére alakítja át. A nevesítést követően a betéti okirat tulajdonjogában felmerülő bármely jogvita esetén a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

## **II. A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSAI**

### **1. Fizetési számlák ( pénzforgalmi számla, bankszámla)**

1.1 A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére pénzeszközeinek nyilvántartása és pénzforgalmuk lebonyolítására céljából fizetési számlá(ka)t nyit és vezet, a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására köteles ügyfelek részére pénzforgalmi számlát, a természetes személyek részére fizetési számlát ( továbbiakban: bankszámlát ) vezet.

1.3 A takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között - a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását szabályozó- pénzforgalmi keretszerződés feltételrendszerét a bankszámla/pénzforgalmi számlaszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben, - ÁSZF- (pénzforgalmi illetve bankszámla ) a Takarékszövetkezet által alkalmazott formanyomtatványokban, az aláírás nyilvántartó kartonokban a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződésekben és ÁSZF-ekben, A Hirdetményekben, valamint a „ Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják.

1.4. Az Ügyfélnek a bankszámla/pénzforgalmi számlaszerződés megkötésekor képviselői jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, vagy egyéb, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával –igazolnia kell. Valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos teljes vagy rövidített nevét (cégnevét) viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.

1.5 A Takarékszövetkezet a 14-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli nyilatkozata alapján nyit és vezet bankszámlát.

1.6. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi/bank számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a pénzforgalmi/bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti A pénzforgalmi/bank számla terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában- a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

1.7 A számla felett az Ügyfél írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhet. Az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által rendszeresített előírás szerint és módon a pénzforgalmi/bankszámla felett rendelkezni jogosultat bejelenteni.

1.8 Két néven vezetett takarékszövetkezet számla esetén az Ügyfelek (mint számlatulajdonosok) a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módját csak együttesen lehet változtatni. A két néven vezetett közös számla tulajdonosainak a Takarékszövetkezettel szemben a pénzforgalmi/bank számla szerződésből eredő kötelezettségei egyetemlegesek.

1.9. A Takarékszövetkezet az Ügyfél számlái feletti rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyfélől fogad el.

1.10. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről, feltételeiről Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.

1.11. A pénzforgalmi/bankszámla egyenlegéről és forgalmáról a Takarékszövetkezet számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított hatvan napon - két hónap - belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

1.12 A pénzforgalmi/bankszámlaszerződés határozatlan időre szól. Felmondási idő kikötésének hiányában – felmondási idő max. 30 nap lehet- pénzforgalmi számlát/bankszámlát az ügyfél azonnali hatállyal felmondhatja. A takarékszövetkezet kéthónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a bankszámla és a pénzforgalmi számla felmondását. Két néven vezetett közös bankszámla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

1.13. A keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetése esetében az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló tartozását rendezni.

1.14. Amennyiben a bankköltségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet, és az Ügyfél a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának keltétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a számla szerződést azonnal felmondani, ezzel egyidejűleg a pénzforgalmi/ bankszámlát megszüntetni a követelés egyidejű fenntartásával.

1.15. A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követi kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

1.16. A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követi kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

1.17. A számla vezetés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák / Pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei és a Fizetési számla Általános Szerződési Feltételei /

1.18.A számla vezetés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák / Pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei és a Fizetési számla Általános Szerződési Feltételei /

## **2. BETÉTELHELYEZÉS**

2.1 Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzeszközt bocsát a Takarékszövetkezet rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet egy meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén az Ügyfél kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.

2.2 A betételhelyezés történhet a pénzforgalmi / bank számla mellett, -lekötés számláról- illetve más betétszerződés alapján, valamint takarékbetétkönyv vagy egyéb betéti okirat útján.

2.3 A Takarékszövetkezet látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.

2.4 Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

2.5 A Takarékszövetkezetnél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről az Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Betétüzletági Üzletszabályzatok rendelkeznek illetve a jelen szabályzat betétet elhelyezésre vonatkozó melléklete.

2.6 A betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Takarékszövetkezet Hirdetményei tartalmazzák.

2.7 A betét után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, illetve a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap.

2.8 Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy felmondás napján érvényes a Takarékszövetkezet Hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

2.9.A Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétek – a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Takarékszövetkezet az Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Betétüzletági Üzletszabályzatában teszi közzé.

## **3. HITELÜGYLETEK**

3.1 A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásbeli kérelme alapján, egyedi hitelbírálatot követően köt hitelkeret vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződést.

3.2 A hitel (kölcsön) szerződés megkötésére illetve más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, a Takarékszövetkezet bírálata alapján az ügyfél hitelképesnek minősül. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatért a Takarékszövetkezet díjat számíthat fel.

3.3 A Takarékszövetkezet hitel- (kölcsön) jogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél pénzforgalmi/bank számlát nyisson, és azon forgalmat bonyolítson le.

3.4 A Takarékszövetkezet a hitelt a szerződésben rögzítettek szerint folyósítja az Ügyfél részére. / pénztári kifizetés vagy jóváírás az ügyfél által megadott pénzforgalmi/bank számlára/.

3.5 A Takarékszövetkezet a rendelkezésre tartott összegek után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.

3.6 A kamatelszámolás -az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában-havonta történik. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.

3.7 Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

3.8 A Takarékszövetkezet előtörlesztést fogad, ez esetben az előtörlesztett összeg után a Hirdetményben meghatározott adminisztrációs díjat számítja fel. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az ezután fennmaradó összeg kerül törlesztésre.

3.9 Az Ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani, -ellenkező megállapodás hiányában- ha a felmondással egyidejűleg a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a hitelszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

3.10 Takarékszövetkezet a még igénybe nem vett keret tekintetében folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti. A Takarékszövetkezet jogosult felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezettel valótlan adatokat közöl, vagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Takarékszövetkezetet.

3.11 A Takarékszövetkezet és az Ügyfél hiteljogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, a hitelszerződésben meghatározott számla-szerződésnek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Takarékszövetkezet előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi /bankszámla nyitása súlyos szerződésszegésnek minősül.

3.12 Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződést a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

3.13.A hitelügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

#### **4. BANKGARANCIA, BANKKEZESSÉG**

4.1. A Takarékszövetkezet garanciaszerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak megfizetésére, amelyet a Takarékszövetkezet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

4.2.A bankgarancia csak lejárat határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Takarékszövetkezet Hirdetmény útján teszi közzé. Amennyiben az ügylet miatt a Takarékszövetkezet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

4.3.A Takarékszövetkezet garanciavállalását, illetve annak alapján fizetés teljesítését feltételhez (okmányok benyújtása stb.) kötheti. Azok teljesítéséig a Takarékszövetkezet fizetésre nem köteles.

4.4.A garancia alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes.

4.5. Az Ügyfél a garancia időtartama alatt köteles az Üzletszabályzat hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatási, bejelentési kötelezettségének eleget tenni.

4.6 A takarékszövetkezet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Takarékszövetkezet teljesít. A kezesség alapján a Takarékszövetkezet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Takarékszövetkezet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

4.7 A Takarékszövetkezet a bankgarancia és a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

## **5. FAKTORING**

5.1 A faktoring az áruszállításból és szolgáltatás nyújtásából származó rövid lejáratú követelések folyamatos megvásárlása és kezelése. A Takarékszövetkezet egy szerződés keretében átveszi a követelések fizetőképességi kockázatát és megelőlegezi a követelést, továbbá nyilvántartja és beszedi a követeléseket.

5.2 A Takarékszövetkezet faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseit vásárolja meg.

5.3 Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követeléseket a Takarékszövetkezet nem vásárol meg. A Takarékszövetkezet nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkori jogosultjával szemben. A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd, vagy végelszámolás alatt áll.

5.4 A Takarékszövetkezet abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Takarékszövetkezet által meghatározott feltételeknek.

5.5 A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését követően a kötelezett kizárólag a Takarékszövetkezetnek teljesíthet és a Takarékszövetkezetet a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Takarékszövetkezetet, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlévőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.

5.6.A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.

5.7 A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában-készfizető kezességét vállal az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.

5.8 A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Takarékszövetkezet faktoring díjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza. A Takarékszövetkezet az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoring díjjal csökkentett összegét fizeti meg.

5.9 A faktoring ügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Faktoring Üzletszabályzat tartalmazza.

## **6. SZÉFKEZELÉS**

6.1 Az Ügyfél a Takarékszövetkezet - Hirdetményben megjelölt - kirendeltségében díjfizetés ellenében széf rekeszt bérelhet.

6.2 Az Ügyfél a széfet különféle tárgyak, értéktárgyak, okmányok, iratok elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe.

6.3 A széf kezelés részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Széf Üzletszabályzat szabályozza

## **7. MEGBÍZÁSOS TEVÉKENYSÉG**

### **Bankkártya szolgáltatás**

7.1. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (Takarékbank) - mint az integrált Takarékszövetkezetek csúcsbankja pénzügyi és gazdasági oldalról képviseli a Takarékszövetkezeteket. Integrációs szerződés alapján a Takarékbank a nemzetközi engedély tulajdonosa, a Bankkártya termékek kibocsátója.

Takarékszövetkezet a Bankkártya üzletági tevékenység keretében a (Takarékbank által kibocsátott) Bankkártya termékek forgalmazójaként, az ezzel kapcsolatos szolgáltatás tevékenységeket végzi.

7.2. Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet. Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére - a Bankkártya fajtájától függően - társkártya kibocsátását kérheti.

A szerződés a Bank által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Bank az általa aláírt szerződés egy példányát megküldi vagy kiadja a Kártyaigénylőnek.

Bank jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 10 napon belül értesíti.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a kártyabirtokos Bank-, illetve átutalási betétszámla szerződése az Általános Szerződési Feltételek és Bankkártya Üzletszabályzata.

7.3. A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Bank jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A kártyával összefüggő díjak és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza

7.4. A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a

Takarékbank „Help Desk” szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a „Help Desk +” telefonszámáról a Hirdetmény ad tájékoztatást.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a Bankszámlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető, kirendeltségen az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető Bankszámlakivonat illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget.

A pénzkidó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységnél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Bank nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Bank nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a Banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

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

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

7.5.2. Az elveszett, ellopott vagy elrabolt Bankkártya jogosulatlan felhasználásából eredő kárt – a 7.5.3. pontban foglaltak szerint - a Számlatulajdonos / Kártyabirtokos viseli a bejelentésének időpontjáig. A bejelentés megtételét követően bekövetkezett, a kártya elvesztéséből, ellopásából vagy elrablásából eredő kárt legfeljebb tizenöt millió forint erejéig a szerződő Hitelintézet viseli. A szerződő Hitelintézet mentesül a felelősége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Számlatulajdonos/ Kártyabirtokos szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése folytán következett be.

7.5.3. A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos a bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forint erejéig viseli, kivéve, ha a kár a Számlatulajdonos /Számlabirtokos szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt következett be.

7.5.4. A Számlatulajdonos/ Kártyabirtokos 7.5.3. pontban foglalt összeg erejéig sem tehető felelőssé, ha a Bankkártyát annak fizikai jelenléte vagy elektronikus azonosítása nélkül használták.

7.5.5. Kizárólag a Kártyabirtokost/Számlatulajdonost terheli felelősség, ha a Bankkártyát nem rendeltetészerűen használja, illetve a visszaszolgáltató kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos(ok) egymás közötti jogviszonya a Hitelintézet felé hatálytalan, az ebből eredő jogviták vonatkozásában a Hitelintézet nem felelős. A fő- illetve a társkártya birtokosa által a Számlatulajdonosnak okozott károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget. Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

7.5.6. A Hitelintézet felelős a kártyának a Számlatulajdonos / Kártyabirtokos részére történő átadásért. A kártya ügyfélhez /birtokoshoz történő eljuttatása során keletkezett kárt a Hitelintézet nem hárítja át az Ügyfélre.

7.5.7. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató, köteles a törvényben rögzítetteknek megfelelően az ügyfél referencia adatait -- a törvényben előírt módon és időben – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A törvényben rögzítetteket az üzlethelységeiben elhelyezett „TÁJÉKOZTATÓ” tartalmazza.

7.6. A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Bank rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Bank birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

## **8. BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG**

A Bank biztosítási ügynöki tevékenységét a többször módosított Hpt előírásai szerint végzi a SIGNAL Biztosító Rt megbízásából.

A Bank, mint biztosítási ügynök az Rt biztosítási szolgáltatásait közvetítő tevékenységet folytat, mely biztosítási szerződések megkötésére – és a hozzá kapcsolódó szolgáltatások végzésére – irányul.

Az ügynöki tevékenység végzésének részletes szabályait és feltételeit a biztosítóval megkötött megállapodások, valamint a biztosító által a Bank rendelkezésére bocsátott Ügyviteli Szabályzatok és Általános szerződési feltételek tartalmazzák.

## **9. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSE**

A Takarékszövetkezet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján jogosult a pénzforgalmi szolgáltatás közvetítése ( ügynöki tevékenység) devizában és valutában történő végzésére is.

A takarékszövetkezet a fenti ügynöki Tevékenység keretében a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. /mint Megbízó/ megbízásából az alanti tevékenységet végzi:

- befektetési és kiegészítő szolgáltatások

A megbízásos tevékenységeket a takarékszövetkezet a Megbízó belső utasításai alapján végzi. Az Ügyfelek tájékoztatása a Megbízó által készített Általános Szerződési Feltételek/ Üzletszabályzatok alapján történik.

## **10. VALUTA – ÉS DEVIZAÜGYLETEK, NEMZETKÖZI FIZETÉSEK ÉS ELSZÁMOLÁSOK**

### 10.1 Takarékszövetkezet

- a) az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelyeknél jogszabály, vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását írja elő,
- b) azokra az esetekre, amelyeknél a hivatalos árfolyam alkalmazása nem kötelező a Takarékszövetkezet a saját hatáskörében képzett árfolyamot használja,
- c) A Takarékszövetkezet csak az általa közzétett, mindenkor érvényes kondíciós listán (**Hirdetményben közzétett**) jegyzett valutanemekben tart készletállományt,
- d) Az Ügyfél a mindenkori Hirdetményben közzétetteknek megfelelően, köteles bejelenteni a kifizető kirendeltségénél, az egy napon történő készpénz felvételi szándékát, a megfelelő valutanemben.

10.2. A hamis, meghamisított vagy hamisnak, meghamisítottnak látszó valutát a Takarékszövetkezet jegyzőkönyv felvétele és átvételi elismervény mellett bevonja, és haladéktalanul intézkedik annak a Magyar Nemzeti Bankhoz történő megküldése iránt.

10.3 A takarékszövetkezet a megbízások teljesítése során bekövetkezett, az árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli.

10.4. Nemzetközi ügyletekre a nemzetközi szerződések, szabályok (szokványok) vonatkoznak. Ilyenek különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott „a beszedésre vonatkozó egységes szabályok” és „az okmányos meghitelezésre vonatkozó egyes szabályok és szokványok”.

## **11. KISZERVEZÉS**

11.1. A Takarékszövetkezet a 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.

11.2 Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Takarékszövetkezetre vonatkozóan előír.

11.3 A Takarékszövetkezet az engedélyezett pénzügyi -, illetőleg kiegészítő pénzügyi tevékenységeihez kapcsolódóan az alanti cégek szolgáltatásait veszi igénybe, amelyek az alábbi kiszervezett tevékenységeket végzik:

- a.) TAKINFO Kft.( 1122 Budapest, Petényi u. 9.)  
-- a GIRO elszámolás forgalmi ügyletek technikai lebonyolítása,  
-- a Központi Hitelinformációs Rendszerbe a referenciaadatok adattovábbítása, valamint adattovábbítással kapcsolatos jogú képviselőt.
- b.) TAK-INVEST Kft. ( 1148 Budapest, Fogarasi út 64.)  
-- az EUROBANK szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások ( jogszabálykövetés, felhasználói támogatás, karbantartás, szoftver hibák elhárítása, szoftverfejlesztés, ) biztosítása.
- c.) ISEFE Informatikai Kft (1123 Budapest, Alkotás u. 53)  
-- Internet Bank és Home Bank / együttesen Euro-e Bank / szolgáltatás nyújtásához szükséges központi technikai és szoftverhátér biztosítása.

- d.) Kiszervezést ellátó: HW Stúdió Kft.  
(székhelye: 6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6.)  
Cégjegyzék száma: 03 09 105466

Kiszervezés tárgya: - panaszkezelés technikai hátterének folyamatos biztosítása / a panasz rögzítése és továbbítása /  
- Tele-SMS rendszerünk supportálása

Kiszervezés időtartama: határozatlan idejű.

### **III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

A Takarékszövetkezet tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a takarékszövetkezet kötelező jelleggel alávetette magát 2010. január 01-től hatályos, a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásról szóló MAGATARTÁSI KÓDEX-nek. Erre figyelemmel a Takarékszövetkezet az ügyfélkapcsolataiban a Magatartási Kódex rendelkezéseinek megfelelően jár el.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelei számára az internetes honlapján -[www.bacskatsz.hu](http://www.bacskatsz.hu) - a Magatartási Kódex-t hozzáférhetővé teszi .

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

A „BÁCSKA” Takarékszövetkezet tagja az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi alapnak (OTIVA), mely takarékszövetkezetet, mint intézményt védi.

## **IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉS**

A jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Üzletszabályzatot és mellékleteit az Igazgatóság III./7./3./2/2011. számú határozatával elfogadta és 2011. július 01. napjával hatályba helyezi.

Bácsalmás, 2011. november 28.

Dr. Wendler Gábor  
Igazgatóság Elnöke