

## HITELEZÉS ÜZLETSZABÁLYZATA

### 1. Bevezető rendelkezések

A Hitelezés Üzletszabályzata /továbbiakban: Üzletszabályzat / a „Bácska” Takarékszövetkezet, - 6430 Bácsalmás Gr Teleki u. 2.; Cégjegyzék szám: 02 03 000174; tevékenységi engedély száma: 943/1997.F; E-I -550/2008; és EN-I-M/451/2009.- (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az ügyfél [adós, fogyasztó; Ptk. 685. § d) pontja, a továbbiakban: Ügyfél] között a bankhitelekkel és bankkölcsönökkel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205/B. §-a szerint válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

Az Üzletszabályzat feltételeitől az egyes szerződések feltételei eltérhetnek; ebben az esetben az utóbbiak válnak a szerződés részévé.

Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben ki kell függeszteni és - ismertetésén, szükség esetén értelmezésén túl - az ügyfél kívánságára azt az ügyfél részére át kell adni, illetőleg postán meg kell küldeni.

A jelen Üzletszabályzat a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) kötelmi jogi általános rendelkezései, a Takarékszövetkezet- és hitelviszonyokra vonatkozó XLIV. Fejezete, a többször módosított Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény /Hpt.), továbbá a lakossági kölcsönöket (Hpt. 2. sz. mellékletének III.fej./5;13. pontja) szabályozó egyéb jogszabályok rendelkezései figyelembevételével készült.

### 2. Általános tudnivalók

A Takarékszövetkezet az ügyfél írásbeli kérelme alapján, egyedi hitelbírálatot követően köt hitel-(kölcsön)szerződést.

A Takarékszövetkezet által megállapított tartalommal összeállított kölcsönkérelemben és mellékleteiben az ügyfél ismerteti a Takarékszövetkezettel a vagyoni helyzetére, fizetőképességére, a hiteligény felmerülését kiváltó indokokra, továbbá gazdasági és pénzügyi helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt (pl. pénzügyi terv, piaci lehetőségek, fejlesztési célkitűzések, stb.), amelyek ismeretére a kölcsön összegének, az egyéb szerződéses feltételeknek, valamint a visszafizetés biztonságának megállapításához a Takarékszövetkezetnek szüksége van.

A Takarékszövetkezet a kérelemben és az ahhoz csatolt mellékletekben közölt adatok, körülmények figyelembevételével dönt a kölcsön engedélyezéséről, vagy a kérelem elutasításáról.

A kölcsönigénylés átvétele a Takarékszövetkezet részéről nem jelent elkötelezettséget a kölcsön folyósítására, csupán az érdemi kölcsönbírálat lefolytatásának elvállalását jelenti.

A hitel-(kölcsön) szerződés megkötésével rövid-, illetőleg hosszabb távú hitel-(kölcsön)jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet bírálata alapján az ügyfél hitelképesnek minősül. Az ügyfél hitelképességét a Takarékszövetkezet általánosságban akkor tekinti megfelelőnek, ha a szerződéskötést megelőzően meggyőződött arról, hogy az ügyfél életvitele és gazdálkodása, vagyoni helyzete, jövedelme megfelelő, vállalkozása jövedelmező, termékeit, szolgáltatásait fizetőkép piacon értékesíti, fizetési kötelezettségeinek rendben eleget tesz és e körülményeket figyelembe véve várható gazdasági eredményei, valamint az általa nyújtott biztosítékok valószínűsíthetik a hitelcél megvalósulását, illetőleg a kölcsön és járulékai biztonságos megtérülését.

A Takarékszövetkezet az ügyfél hitelképességét a szerződéses kapcsolat fennállása alatt figyelemmel kíséri. A hitelképesség - hitelengedélyezést megelőző és a hiteljogviszony alatti - folyamatos fennállásának megítéléséhez a Takarékszövetkezet az ügyféllel korábban kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, a részére rendszeresen beküldött

számszerű és egyéb információkat, a számlavezetésből nyerhető adatokat, a helyszíni szemléken (ellenőrzéseken) szerzett tapasztalatait, valamint fizetési kötelezettségei teljesítésének figyelemmel kísérését használja fel.

A Takarékszövetkezet a hitel-(kölcsön)jogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az ügyfél nála bankszámlát vagy lakossági folyószámlát nyisson, és azon forgalmat bonyolítson le.

### **3. A kölcsönszerződés létrejötte, a felek kötelezettségei**

A kölcsönszerződés a felek akaratának kölcsönös és egybehangzó kifejezésével akkor jön létre, ha a szerződést mind a Takarékszövetkezet, mind a kötelezettek - utóbbiak adott esetben jogszabályban megállapított képviseleti jogosultságuknak megfelelően - aláírták, illetőleg a szerződés hatálya az abban meghatározott felfüggesztő feltétel bekövetkeztével beáll.

A Takarékszövetkezet hitel-, vagy kölcsönszerződést csak írásban köthet és annak egy - eredeti aláírásokkal ellátott (eredeti) - példányát az ügyfél részére köteles kiadni. Az alakiság megsértésével kötött szerződés semmisség okából érvénytelen.

A Takarékszövetkezet előírhatja a hitel-(kölcsön)szerződés, valamint az ahhoz kapcsolódó, a szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szerződések közjegyzői okiratba foglalását. Ezt jogszabály is kötelezővé teheti.

Az ügyfelek esetében általános feltétel a más hitelintézetnél vezetett bankszámlára vonatkozó azonnali beszedési megbízás benyújtásához szükséges felhatalmazó levél aláírása.

A szerződést a kötelezetteknek a Takarékszövetkezet kölcsönt folyósító szervezeti egységének hivatalos helyiségében (fiókjában) teljes bizonyító erejű okirati formában kell aláírnia.

Amennyiben a kötelezett mozgásában korlátozott és a szerződés aláírására megjelenni nem tud:

- a) közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással a kötelezettek bármelyikét, vagy harmadik személyt meghatalmazhat a szerződés megkötésében való közreműködésre (képviselet),
- b) nem a Takarékszövetkezet hivatalos helyiségében történő aláírás esetén az egyik tanúnak a Takarékszövetkezet munkavállalójának kell lennie, akinek a helyszínen való megjelenését a kötelezett/ek/nek kell biztosítania.

Amennyiben a kötelezett nem a kölcsönt folyósító egység telephelyén lakik és képviseleti jogot / a fenti a) pont szerint ) nem létesítettek, az okiratot aláírás miatt a kötelezett lakóhelyéhez legközelebb eső helységben lévő takarékszövetkezeti egységhez- vagy takarékszövetkezethez - kell megküldeni a kötelezett egyidejű értesítése mellett.

A kölcsönszerződés aláírása, a fedezet biztosítása (jelzálog jog bejegyzése, óvadék letétbehelyezése stb. kölcsönszerződésben foglaltak szerint) után kerül sor a kölcsön folyósítására. A hitelszerződésben a Takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében az ügyfél rendelkezésére tartott hitelkeret erejéig, a hitelszerződésben megjelölt időn belül - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén kölcsönszerződéseket köt, vagy egyéb hitelműveletet végez.

Az ügyfél a rendelkezésre tartás időtartama alatt a hitelösszeget belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni, amennyiben a hitelszerződés eltérően nem rendelkezik.

Kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet köteles meghatározott összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátani, az ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni

A Takarékszövetkezet együttműködési kötelezettsége körében, a tőle elvárható módon mindent megtesz az ügyfeivel megkötött szerződésekből vállalt kötelezettségeinek teljesítése érdekében.

A Takarékszövetkezet nem felel azokért az esetleges károkért, amelyek érdekkörén kívül, vis maior, bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása miatt következnek be.

A Takarékszövetkezet és ügyfelei kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényekről és eseményekről, kötelesek a szerződéssel összefüggő kérdésekre idejében válaszolni.

A Takarékszövetkezet jogosult a szerződésben meghatározott célra folyósított kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzésére, az ügyfél fizetőképességére, vagyoni helyzetének alakulására, más hitelintézettel fennálló kapcsolataira vonatkozóan a kölcsönszerződés megszűnéséig terjedő időpontig tájékoztatást kérni, fizetőképességét, valamint a kölcsön fedezetét ellenőrizni.

A kölcsönszerződés fennállása alatt az ügyfél köteles a Takarékszövetkezetnek előzetesen írásban bejelenteni azt, ha más hitelintézetnél bankszámlát nyit, vagy további hiteltartozást vállal.

#### **4. A kölcsönszerződés tartalma**

A Takarékszövetkezet az Ügyfeleit a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően átvilágítja.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10 %-át érintő változás is) elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezetnél bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha jogszabály írja elő. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az ügyfél írásban, a Takarékszövetkezet számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Takarékszövetkezet értesíti az Ügyfeleit, ha a velük kapcsolatban álló szervezeteinek címe megváltozik.

A Takarékszövetkezet a fentiekben túl az egyes szerződésekből köteles pontosan meghatározni általában :

- hitel típusát
- szerződő felek nevét ( cégnevét ) és levelezési címét ( székhelyét)
- a hitel célját, illetve a szerződés tárgyát,
- a hitel törlesztő részleteinek esedékességét, összegét, db számát, gyakoriságát
- a hitel futamidejét, lejáratát,
- a hitel teljes összegét, és lehívásának feltételeit
- a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetelegesen a vonatkozó referenciakamatlábat, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait
- a késedelmi kamat mértékét,
- a hitel folyósításának feltételeit (számla, előszámla benyújtása, készülségi fok igazolása, stb.)
- a hitel folyósításának időpontjában érvényben lévő kezelési-, prolongációs költség mértékét, továbbá a felmerülhető egyéb költségeket, jutalékokat, valamint azok mértékét,
- a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket és a visszafizetés egyéb biztosítékait,
- azokat a biztosításokat, amelyeket a szerződéssel kapcsolatban az ügyfélnek meg kell kötnie,
- a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit,
- adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettségeket

- a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot, és annak következményeit, a jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit
- előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, előtörlesztés költségeit, azok számítási módját

*lakossági kölcsönök esetében továbbá:*

- a teljes hiteldíj mutatót (THM) a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett feltételével
- azon feltételeket, illetőleg körülményeket, amelyek esetén a hiteldíj megváltóztatható
- a hiteldíj számítása során figyelembe nem vett esetleges egyéb költségeket és azok összegét. a fogyasztási kölcsönök kivételével, a lakossági kölcsönök (pl. – lakáscélú kölcsönök) körébe tartozó szerződések esetében a vonatkozó jogszabályokból folyó speciális feltételeket.
- fogyasztó (természetes személy) arra vonatkozó jogát: hogy kérésére a tartozásáról törlesztési táblázat formájában kivonatot költségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkérni.
- a hitelkamaton kívül minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, jutalékot és költséget – és módosításuk feltételeit
- elállási, felmondási jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási ( felmondási jog) gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit
- a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésének lehetősége
- felügyeleti hatóság nevét és székhelyét

A szerződésben utalni kell arra, hogy az ügyfél figyelmét a Takarékszövetkezet kifejezetten felhívta az Általános Üzletszabályra és annak a hitelezéssel kapcsolatos mellékletére, aki annak tartalmát megismerte, az általa igényelt értelmezést követően feltételeit a szerződés részeként elfogadta és ennek hitelüül a szerződést aláírta.

## **5. A szerződést biztosító mellékkötelezettségek, egyéb biztosítékok**

A Takarékszövetkezet az általa nyújtott kölcsön és járulékai visszafizetésének biztosítása érdekében szerződést biztosító mellékkötelezettségeket köthet ki. A Takarékszövetkezet - egyoldalú megítélésétől függően, a kockázati tényezők mérlegelése alapján - egy kölcsönügyben többféle biztosítékot is igényelhet. Ezek a Polgári Törvénykönyv rendelkezései alapján, az ügyfél (kölcsönigénylő) lehetőségeihez, a kölcsönügylet jellegéhez, a kölcsön összegéhez és lejáratához igazodóan köthetők ki.

Szerződést biztosító mellékkötelezettségek:

a) Dologi biztosítékok:

- óvadék
- zálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog
  - ingatlant terhelő zálogjog
  - ingóságot terhelő zálogjog (jelzálogjog, kézizálogjog)
  - vagyont terhelő jelzálogjog

b) Személyi biztosítékok:

- garancia
  - bankgarancia
  - állami garancia
  - egyéb garancia
- kezesség
- adós jövedelme

- c) Egyéb biztosítékok:
- engedményezés
    - árbevétel engedményezés
    - követelés engedményezés
  
  - felhatalmazó levélen alapuló beszédés

Ugyanazon kölcsönügyben több dolog (ingó és/vagy ingatlan) is leköthető biztosítékul; ilyen esetben ki kell kötni, hogy mindegyik zálogtárgy az egész követelés biztosítására szolgál (egyetemleges jelzálogjog).

Hiteljogviszonnyal (egyéb tartós jogviszonnyal) összefüggő követelés jelzálogjoggal történő biztosítása esetén a Takarékszövetkezet és az Ügyfél egybehangzóan meghatározhatják azt a legmagasabb összeget, amelyen belül a Takarékszövetkezet, mint zálogjogosult a zálogtárgyból kielégítést kereshet (keretbiztosítéki jelzálogjog).

Az Ügyfél (kötelezett) - mint harmadik személlyel (pl. munkáltatóval) szemben fennálló bármely követelés jogosultja - követelését - jogszabályban meghatározott kivétellel - a Takarékszövetkezetre, engedményezheti.

A kölcsön tartamára kötött vagyont biztosítási szerződések esetében a Takarékszövetkezet kedvezményezeti minőségét az Ügyfélnek, vagy a Takarékszövetkezetnek elő kell jegyeztetnie.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni - az ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékokat köt ki.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadja el :

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet
- a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Az Ügyfél köteles a hitel-(kölcsön)jogviszony fennállása alatt a Takarékszövetkezet igénye szerint rendelkezésére bocsátani az éves számviteli mérlegbeszámolókat, naplófőkönyveket, az ezeket helyettesítő főkönyvi kivonatokat, stb. egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat megadni, valamint az üzleti könyvekbe, főkönyvi kivonatokba stb. a betekintés mindenkorai lehetőségét biztosítani.

Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt és járulékait a szerződés szerinti határidőben nem fizeti vissza, a Takarékszövetkezet jogosult lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely nála vezetett bankszámláját - beleértve a lekötött betéteket is - megterhelni, kivéve mégis a meghatározott célra elkülönítve kezelt bankszámlákat, vagy más hitelintézetnél vezetett bankszámlájával szemben azonnali beszédési megbízást benyújtani.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédés alkalmazása esetén a felhatalmazó levél tekintetében a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.06.) MNB rendeletben foglaltak szerint kell eljárni. A Takarékszövetkezet beszédés megbízási jogának érvényesíthetősége érdekében az ügyfélnek a kölcsönszerződés megkötését megelőzően a felhatalmazó levél másolatának becsatolásával igazolnia kell, hogy a hatályos MNB rendelkezés szerint számlavezető hitelintézeténél a Takarékszövetkezet beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát felhatalmazó levélben bejelentette. Ennek tartalmaznia kell, hogy a felhatalmazás csak a Takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával szüntethető meg, illetőleg vonható vissza.

A szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szerződések (pl. ingatlanra vonatkozó jelzálogjog alapítása, óvadéki szerződés, készfizető kezességi szerződés), valamint az egyéb biztosítékokra vonatkozó szerződések (engedményezési ) a kölcsönszerződésbe foglalható (vegyes szerződés).

## 6. Hiteldíj (kamat, költségek, díjak)

Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett pénzügyi szolgáltatásért kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket fizet. /ellenértéket/

6.1. Takarékszövetkezet a Szerződés bármely feltételét- a hiteldíjat - jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé. A módosításról az érintett Ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

6.2.A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés nem módosítható az Ügyfél számára kedvezőtlenül, kivéve a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja. / részletesen: az Általános Szerződési Feltételekben/

6.3. A Takarékszövetkezet nem lakáscélú kölcsönszerződés esetén kizárólag Kamatot, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A Kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az a Magatartási Kódexben rögzített Oklistában – részletes Oklista az Általános Szerződési Feltételekben - található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó Kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A Hitelintézet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

6.4.A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött Kölcsönszerződésben kikötött Kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, a vonatkozó jogszabály, valamint a Hpt. 210. § és 210/A § idevonatkozó bekezdéseiben rögzítetteknek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex, jogszabály és törvény rendelkezéseit is.

6.5 A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

6.6. A Hitelintézet az Oklistában, a jogszabályban és a törvényben felsorolt, az adott Kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett Kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

A Takarékszövetkezet egyéb díj és költség címén prolongálási költséget, felszólításért, felmondásért, rendkívüli ügyintézésért, hitelszámla zárlatért, garanciáért, átutalásért, hitelbírálatért, rendelkezésre tartásért, helyszínelésért és az előtörlesztésért díjat számít fel.

## 7. Kamatszámítás

A hitel utáni kamat számítása a következő képlet alapján történik:

$$A \text{ kamat összege} = \frac{\text{tőke (hitelösszeg)} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb (\%)}}{36.500}$$

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

*A folyósítás napja:* az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Takarékszövetkezet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a takarékszövetkezetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.

*A teljesítés napja:* a Takarékszövetkezet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitelszámláján történő jóváírás napja –Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más pénzügyintézetétől történő átutalás esetén a takarékszövetkezet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.

Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

## 8. Hiteldíj mutató /THM /

A teljes hiteldíj mutató az a belső kamatlábat, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a Kölcsön folyósításáig bezárólag a Kölcsönnel kapcsolatban - a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendeletben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításának képletét a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendelet tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a lakossági kölcsönszerződésekben rögzíti a külön jogszabály alapján megállapított éves százalékbán kifejezett teljes hiteldíj mutatót.

A takarékszövetkezet a teljes hiteldíj mutató ( THM) számítása során a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat ( kamat, díj, jutalék, költség) illetve a hitelhez kapcsolódó járulékos költségeket – amennyiben a hitelszerződés megkötésekor a takarékszövetkezet számára ismertek - számításba veszi.

A takarékszövetkezet számára a hitelszerződés megkötéséhez illetve a hitel fennállása alatt elengedhetetlen járulékos költségek, díjak lehetnek:

- felajánlott fedezet értébecslési díja
- helyszíni szemle díjak
- ingatlan-nyilvántartás eljárási díja, tulajdoni lap másolat díja
- biztosítás, kivéve a jelzáloghitel esetén a vagyonbiztosítás díja
- számlavezetés és a készpénz helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, amennyiben a takarékszövetkezet a hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntette.

A teljes hiteldíj mutató (THM) számítása során a Takarékszövetkezet nem veszi figyelembe az alábbiakat:

- prolongálási költség,
- késedelmi kamat,
- egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik ( felszólítás, felmondás, stb.)
- előtörlesztési díj,
- jelzáloghitel esetén a vagyonbiztosítás díja,
- közjegyzői díj

THM: az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításáig illetve visszafizetéséig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban (kivéve: a 6. pontban felsoroltak, amelyek nem számítanak bele a THM értékébe) a takarékszövetkezetnek fizetett összes kamat, költség és jutalék összegének százalékos mértéke, amelyet legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

- $C_k$ : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- $D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- $m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,
- $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

Deviza alapú kölcsönöknél a képleteknél az ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. A szerződésben rögzített THM számításánál a Takarékszövetkezetnél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30 napnál nem régebbi devizaárfolyam figyelembe vételével.

A Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetményekben a THM értékét is meg kell határozni.

A Takarékszövetkezet ügyintézőjének biztosítani kell, hogy az ügyfél a szerződés aláírása előtt megismerhesse a egy tizedes jegy pontossággal számított THM-et, a számítás módját és a THM számítása során figyelembe vett illetve nem vett egyéb költségeket és díjakat.

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

A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát ( változó kamatozású kölcsönrel) és devizakölcsönök esetén az árfolyamkockázatot.

## **9. A teljesítés elszámolása; a késedelmes fizetés és jogkövetkezményei**

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által utalt, illetőleg a pénztáránál befizetett összegeket elsősorban a költségekre, azután a (ügyleti és késedelmi) kamatokra végül a főtartozásra (tőketartozásra) számolja el.

Törlesztési késedelem esetén a Takarékszövetkezet az esedékessé (hátralékosá, illetőleg lejárttá) vált tartozás után a teljes hiteldíjon, valamint a felszólítás (felmondással járó egyéb járulékos költségek) költségein felül évi 6 % késedelmi kamatot is felszámít.

Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet először a Magatartási kódexben rögzített, végrehajtási eljárás előtt alkalmazandó hitelezői magatartás elveit alkalmazza. ( Magatartási kódex a [www.bacsatkasz.hu](http://www.bacsatkasz.hu) közzétéve ) Ezt követően kerül sor a kölcsön azonnali hatállyal történő felmondására. Ebben az esetben a takarékszövetkezet a fennálló kölcsöntartozást egy összegben visszakövetelheti és igényét szükség szerint bírósági úton érvényesítheti.

## **10. A kölcsön felmondása**

A Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozás egyösszegű visszafizetését követelni, ha:

- Ha az Adós a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségét – így különösen fizetési kötelezettségét - megszegi.
- Ha az Adós a Takarékszövetkezetet valótlan tények közlésével, lényeges tények elhallgatásával, a valóságnak nem megfelelő adatok szolgáltatásával, megtéveszti vagy tévedésben tartja.
- Ha az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Takarékszövetkezettel szembeni kötelezettségei teljesítését, továbbá
- A Ptk. 525 §-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:
  - a.) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
  - b.) az adós a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céltól eltérően használja;
  - c.) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós a takarékszövetkezet felszólítására nem egészíti ki;
  - d.) az adós vagyoni helyzetének romlása, vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
  - e.) az adós hitelképtelenné válik;

- f.) az adós a takarékszövetkezetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;
- g.) az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;

Az adós tudomásul veszi, hogy nem szerződésszerű teljesítés esetén a takarékszövetkezet jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit, vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni ( átruházni).

## **11 Vegyes rendelkezések**

11.1. A takarékszövetkezet az adóssal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni.

11.2. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a takarékszövetkezet követelését bírósági út igénybevételel érvényesíti.

A hitel-(kölcsön)nyújtás általánostól eltérő feltételeit a Takarékszövetkezet által az egyedi konstrukciókra kidolgozott Szabályzatok, Ügyrendek, az Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztatók, illetőleg a vonatkozó konkrét kölcsönszerződés kikötései tartalmazzák.

Bácska Takarékszövetkezet  
Igazgatósága