

## **A Forrás Takarékszövetkezet általános üzletszabályzata**

A Forrás Takarékszövetkezet az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. december 15. napján kelt **705/1997/F.** számú és 1998. április 24. napján kelt **309/1998.** számú engedélyei, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2009. december 10. napján kelt EN-I/M-940/2009. számú határozattal módosított, 2006. december 21. napján kelt E-I-1096/2006. számú engedélye, a 2006. február 13. napján kelt **E-I-103/2006.** számú engedélye, továbbá a 2007. május 8. napján kelt E-I-441/2007. számú határozata, valamint a 2007. június 18. napján kelt E-I-611/2007. számú engedélye alapján jogosult betét gyűjtésére és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadására, hitel és pénzkölcsön nyújtására, ide nem értve a forfetírozást, kezesség és bankgarancia vállalására, letéti és pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, valamint pénzügyi szolgáltatás közvetítésére.

**1. § (1)** Ezen üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 203. §-ában foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében a takarékszövetkezet és ügyfelei között létrejött jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza, amelyektől az ügyféllel kötött egyedi szerződésekben el lehet térni. A szerződésben az általános üzletszabályzattól történő esetleges eltérést minden esetben nevesíteni kell.

**1. § (2)** Az általános üzletszabályzat rendelkezései, valamint az adott ügylet vonatkozásában külön okiratba foglalt általános szerződési feltételek mindazon kérdésekben, amelyekről az egyedi szerződés nem rendelkezik, mind a takarékszövetkezetre, mind pedig az ügyfélre nézve kötelező hatályúak.

**1. § (3)** A takarékszövetkezet és ügyfelei között létrejött jogviszonyokban, a szabályzatokban és a szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos törvény, a Polgári Törvénykönyv és az adott üzletágra vonatkozó hatályos jogszabályok irányadóak.

### **Betétügyletek**

**2. § (1)** Takarékbetétet minimum 1000,- Ft összegben, felső összeghatár nélkül - névre szólóan, névre szólóan fenntartással, látra szólóan vagy lekötési idő meghatározásával - bármely természetes személy elhelyezhet.

**2. § (2)** Betételhelyezés esetén a betétes meghatározott pénzüsszeget ad át a takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy bármikor, vagy meghatározott későbbi időpontban a takarékszövetkezet köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.

**2. § (3)** A könyves takarékbetétről a takarékszövetkezet betéti okiratot állít ki, amely sorszámmal ellátott, szigorú számadású nyomtatvány.

**3. § (1)** A takarékszövetkezet a takarékbetét után a betételhelyezés idejére, a mindenkor hatályos hirdetményében közzétett feltételek szerint fizet kamatot.

**3. § (2)** A takarékszövetkezet jogosult a betéti kamatok mértékét bármikor, egyoldalúan is megváltoztatni, feltéve, hogy a betétokiratban, vagy a betétszerződésben ezt a jogát kikötötte.

**3. § (3)** A módosított kamatmértékeket a takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépésének napját legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően az ügyfelek részére nyitvaálló helyiségeiben kifüggeszti, és a Takarékszövetkezet székhelye szerinti regionális napilapban közzéteszi.

**3. § (4)** Amennyiben a betétes a takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, jogában áll a takarékbetét szerződést felmondani a kamatváltoztatás meghirdetését követő 15 (tizenöt) napon belül. A felmondási idő kezdete a bejelentés napja, időtartama pedig 30 (harminc) nap. A felmondási idő lejártáig a takarékszövetkezet az eredetileg megállapított kamatmérték szerinti fizet kamatot.

**3. § (5)** Az 1989. február 1. napja előtt megkötött - és még érvényben levő – takarékbetétek esetén a (4) bekezdésben foglaltak szerint kell eljárni azzal a különbséggel, hogy a felmondási idő ebben az esetben 90 (kilencven) nap.

**4. § (1)** A takarékbetét kamatozása - ha jogszabály vagy a betétszerződés eltérően nem rendelkezik -, a takarékbetétbe történő befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A betétszámlán történő betételhelyezés és lekötés esetén a betéti keretszerződés ettől eltérően rendelkezhet.

**4. § (2)** A kamatszámításnál a hónapokat 30 nappal, az évet 360 nappal kell számítani. A kamatszámítás az alábbi képlet segítségével történik:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

**4. § (3)** A bankszámlán - ideértve a lakossági bankszámlát és a lakossági bankszámlához kapcsolódó megtakarítási számlát is - elhelyezett betétek esetén a kamatszámításnál az évet 365 nappal kell számítani.

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

**4. § (4)** A takarékbetét után járó kamat - a betét teljes összegének kifizetésétől eltekintve - az egyes betétkonstrukciók egyedi szerződéseiben meghatározott időpontban, egyéb kikötés hiányában pedig minden év december 31-én esedékes.

**4. § (5)** Az esedékességkor fel nem vett kamatot - eltérő kikötés hiányában - a betét összegéhez hozzá kell adni.

**4. § (6)** A szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után a takarékszövetkezet a mindenkor hatályos hirdetményben közzétett, a lekötési idő előtti felvételre megállapított mértékű kamatot fizeti.

**4. § (7)** Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után betétjét nem szünteti meg, vagy új lekötési időben a takarékszövetkezettel nem állapodik meg, a takarékszövetkezet az eredeti lekötési időnek megfelelő, vagy a betétkonstrukcióra vonatkozó egyedi kibocsátási feltételek szerinti kamatot fizeti.

**4. § (8)** A takarékszövetkezet a takarékbetétszerződés szerint járó kamatot - a lekötési idő előtti felvétel esetére megállapított kamatmértéket leszámítva - az esedékességkor a betétes részére egyéb levonás nélkül kifizeti, vagy azt a betétokiratban vagy a betétszámlán jóváírja. Jogszabály előírása alapján azonban a takarékszövetkezet a kifizetendő kamatból adót vagy adóelőleget vonhat le.

**5. §** A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

**6. § (1)** A takarékbetét titkos, adatai csak a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, valamint a takarékszövetkezet banktitokra vonatkozó szabályzatának rendelkezései alapján szolgáltatathatók ki.

**6. § (2)** A takarékszövetkezet banktitokra vonatkozó szabályzata tartalmazza azon szervezetek, hatóságok felsorolását, akikkel szemben a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, és akik részére a banktitok - kizárólag az írásbeli megkeresésben foglalt tartalommal - kiadható.

**7. § (1)** A takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (a továbbiakban: OBA) valamint az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak.

**7. § (2)** Az OBA a takarékszövetkezetnél elhelyezett betéteket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos törvényben meghatározott feltételek szerint biztosítja.

**7. § (3)** Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

**7. § (4)** Az OBA által nyújtott biztosítás - a 8. §-ban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül a takarékszövetkezetnél helyeztek el.

**7. § (5)** Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban, értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okira, tekintet nélkül annak elnevezésére.

**8. § (1)** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**8. § (2)** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) az olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

**9. §** Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanítást. A kártalanítás forintösszege a kártalanítás jogszabályban megjelölt kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározásra.

**10. §** Az OBA által nem biztosított betétkönyvben elhelyezett betétösszeg visszafizetéséért a takarékszövetkezet áll helyt.

**11. §** A takarékszövetkezet valamennyi takarékbetét esetében - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló mindenkor hatályos törvény rendelkezései szerint - az ügyfél családi és utónevét (születési nevét), születési helyét és idejét, anyja születési nevét, lakcímét, állampolgárságát és az azonosító okmányának típusát, számát rögzítheti és nyilvántarthatja.

**12. § (1)** A takarékszövetkezet az ügyfelei részére kínált betéti konstrukciói esetében az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: EBKM) számítására vonatkozóan a következő képleteket alkalmazza:

*- Ha a lejáratig hátralevő futamidő 365 napnál kevesebb:*

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

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

- Ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, vagy határozatlan időre lekötött betét esetén:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

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

**12. § (2)** Ha a betéti kamatláb a betétszerződés szerint változó, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál a takarékszövetkezet az utolsó ismert kamatlábat alkalmazza a betéti szerződés lejáratáig.

**12. § (3)** A takarékszövetkezet valamennyi, az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségében, az általa alkalmazott betéti kamatokot tartalmazó hirdetményében a nominális kamat mellett ugyanolyan méretben feltünteti az EBKM két tizedesjegy pontosságú mértékét is.

## Hitelügyletek

**13. § (1)** A takarékszövetkezet a Magyar Köztársaság területén állandó lakóhellyel rendelkező természetes személyek, valamint a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetek részére nyújt kölcsönt vagy hitelt, amennyiben az nem ütközik jogszabályba vagy a takarékszövetkezet szabályzatába.

A takarékszövetkezet a kölcsön-, illetve hitelkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a vonatkozó jogszabályok előírásai alapján dönt, és döntését nem köteles megindokolni.

**13. § (2)** A takarékszövetkezet gazdálkodásának körülményeiben beállt változásra tekintettel az ügyvezetés jogosult a kölcsönök és hitelek folyósítását határozatlan időre felfüggeszteni, vagy az egyes fiókok és/vagy ügynökök részére hitel- és kölcsönfolyósítási limiteket meghatározni.

**13. § (3)** Nem folyósítható kölcsön vagy hitel:

a./ olyan kölcsön-, illetve hiteligénylő részére, aki nem tesz eleget a kölcsönbírálatához szükséges adatszolgáltatási kötelezettségnek, vagy hamis, félrevezető adatokat szolgáltat,

b./ olyan kölcsön- vagy hiteligénylő részére, aki az adósminősítés szerint nem hitelképes, kivéve, ha az általa felajánlott fedezet a fedezetértékelési szabályzat rendelkezései szerint önálló biztosítékként fedezetet nyújt a hitel vagy kölcsön visszafizetésére,

c./ kiskorú, cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes személy részére,

d./ gyermekgondozási díjban, vagy segélyben, a nevelő szülő részére az államilag gondozott gyermek tartásáért fizetett gondozási díjban, munkanélküli járadékban, vagy jövedelempótló segélyben részesülő személy részére, kivéve, ha az általa felajánlott fedezet a fedezetértékelési szabályzat rendelkezései szerint önálló biztosítékként fedezetet nyújt a hitel vagy kölcsön visszafizetésére.

e./ ha a belső adósnyilvántartó rendszerből és/vagy a KHR-ből történő lekérdezés eredménye alapján valószínűsíthető, hogy a kölcsönt vagy hitelt az igénylő nem vagy nem szerződésszerűen fizetné vissza.

**14. § (1)** Amennyiben az ügyfél által igényelt kölcsön/hitel összege meghaladja a megállapított ügyféllimit 30%-át, a takarékszövetkezet kötelezően előírja a fedezetértékelési szabályzatban rögzített biztosíték(ok) bevonását.

**14. § (2)** A takarékszövetkezet által folyósított hitel vagy kölcsön visszafizetésének biztosítására önálló és/vagy kiegészítő fedezetként a kölcsönigénylő jövedelme, készfizető kezesség, ideértve a Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességét is, munkabér- vagy követelésengedményezés, óvadék, zálogjog - ideértve a kézizálogjogot és a jelzálogjogot is -, halasztó hatályú feltételtől függő adásvételi szerződés, vételi jog, bankgarancia, vagyonbiztosítási szerződés és felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás fogadható el a takarékszövetkezet belső szabályzataiban foglalt feltételek szerint.

**14. § (3)** A kockázatvállalásoknál szabályozott jogi kikötések és fizetési biztosítékok alkalmazását a takarékszövetkezet ügyvezetése a kockázatvállalás biztonsága érdekében korlátozhatja, illetőleg jogszabályi előírás, hatósági vagy bírósági határozat, vagy a takarékszövetkezet igazgatóságának rendelkezése alapján fel is függesztheti.

**14. § (4)** Az adott kölcsön- vagy hitelkonstrukciónál szabályozott fizetési biztosítéknál enyhébb fedezeti feltételek egyedi elbírálás alapján akkor alkalmazhatóak, ha az adós a takarékszövetkezetnél 8 éven belül felvett kölcsönét vagy hitelét szerződésszerűen, határidőben megfizette.

**15. §** A takarékszövetkezet fedezetként nem fogadja el:

- a./ a takarékszövetkezet részjegyét, ideértve más takarékszövetkezet részjegyét is,
- b./ a takarékszövetkezet vagy a takarékszövetkezeti integrációhoz tartozó más takarékszövetkezet tulajdonában álló olyan gazdasági társaság részvényét, amely a takarékszövetkezet közvetlen irányítását biztosító befolyás alatt áll,
- c./ olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel (minősített befolyással) rendelkezik, vagy amelyikben az adósnak van befolyásoló részesedése (minősített befolyása),
- d./ az olyan biztosítékot, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt ingatlant,
- e./ lakossági ügyfelek esetén vételi jog biztosítéki célú kikötésére olyan ingatlant, amely az ingatlan tulajdonosa által lakott lakóingatlan,
- f./ ha kizárólag olyan ingatlan szolgál fedezetül, amelyre vonatkozó jelzálogjog esetén a terhelés a jelzálogjog bejegyzésének sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálogjog bejegyzések együttes összegével együtt már meghaladja a biztosíték könyv szerinti értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének - ha ez utóbbi az alacsonyabb - a 70 %-át.

**16. § (1)** A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

**16. § (2)** A THM számításánál az ügyfél által a takarékszövetkezetnek fizetett költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni.

**16. § (3)** A THM számításánál nem vehető figyelembe:

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

**16. § (5)** A teljes hiteldíjmutató számítására vonatkozóan az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

Ck: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
Dl: a l' sorszámú törlesztőrészlet összege,  
m: a hitelfolyósítások száma,  
m': az utolsó törlesztőrészlet sorszáma,  
tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1=0$   
sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve  
x: a THM értéke.

**16. § (6)** A 16. § (5) bekezdésben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó.

**17. §** Jelzáloghitelek esetén a 16. § (5) bekezdésben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

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

Jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

**18. § (1)** Deviza alapú hitelek esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a 16. § (5) bekezdésben meghatározott képletnél a takarékszövetkezet és az ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a takarékszövetkezet által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

- a) a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
  - b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam
- figyelembevételével.

**18. § (2)** Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, a 16. § (5) bekezdésben meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középárfolyama figyelembevételével.

**18. § (3)** Deviza alapú hitelek esetén a szerződésben fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

**18. § (4)** A fogyasztóknak nyújtott deviza alapú lakáscélú kölcsönöknél a kölcsön folyósításakor a kölcsön, a havonta esedékesé váló törlesztő-részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041206) - a továbbiakban: „Takarékbank Zrt.” - által meghatározott kedvezményes deviza-középárfolyamon történik.

A megkötött kölcsönszerződéseknél a jelen pontban megjelölt deviza-középárfolyam alkalmazására először a 2011. január 5. napján esedékes törlesztő-részleteknél kerül sor.

**19. § (1)** A takarékszövetkezet az ügyfelei részére biztosítja, hogy a szerződés aláírása előtt az ügyfél megismerhesse és tanulmányozhassa a folyósítandó kölcsönre vagy hitelre vonatkozó szerződés tervezetét, a kölcsön- vagy hitelszerződés módosításának esetleges költségeit, a prolongáció várható költségét, a késedelmi kamat mértékét és a szerződés felmondásának feltételeit, a teljes futamidőre felszámított kamatot, a két tizedesjegy pontossággal kifejezett teljes hiteldíjmutatót (THM), a THM számításának módját, a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb költségek meghatározását és várható összegét, a kölcsön vagy hitel felvételével összefüggő valamennyi költséget, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatátadás szabályait, valamint a kölcsön vagy hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket (ideértve a jelen általános üzletszabályzat rendelkezéseit is).

**19. § (2)** A takarékszövetkezet az (1) bekezdésben felsorolt valamennyi költséget és díjat az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett és a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon hirdetményeiben közzéteszi.

**19. § (3)** A takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményeiben közzéteszi a THM mértékét, azzal a kiegészítéssel, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat, továbbá azt, hogy a THM mutató értéke nem tükrözi változó kamatozású kölcsönök esetén a kamatkockázatot, illetőleg deviza alapú kölcsönöknél az árfolyamkockázatot.

**19. § (4)** A takarékszövetkezet a kölcsön-, illetve hitelszerződésben feltünteti az ügyleti kamat és a kezelési költség %-os mértékét, az ügyleti kamat és a kezelési költség összegét, valamint a teljes hiteldíj mutató százalékos értékét.

**19. § (5)** A kölcsön- vagy hitelszerződés szerint adós(ok) és kezes(ek) a szerződés aláírásával elismeri(k), hogy a takarékszövetkezet, mint hitelező a 83/2010 (III. 25) Korm. rendeletben, valamint - lakossági ügyfél részére nyújtott kölcsön/hitel esetén - a 2009. évi CLXII. törvényben foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

**20. § (1)** A takarékszövetkezet által folyósított kölcsön- és hitelkonstrukciók kondíciói kölcsön- és hiteltípusonként változóak, azok konkrét mértékét az ügyvezetés jogosult megállapítani a takarékszövetkezet árazási elveket tartalmazó szabályzata szerint.

**20. § (2)** Az ügyvezetés által megállapított kamat-, költség- és díjtételeket a takarékszövetkezet az ügyfelek tájékoztatása érdekében az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben jól látható helyen kifüggeszti, valamint a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon közzéteszi.

**20. § (3)** A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön/hitel folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés takarékszövetkezet számláján történő jóváírásának, illetve a takarékszövetkezet pénztárába történő befizetésének az időpontja.

**21. § (1)** Az éven belüli lejáratú, fix kamatozású lakossági kölcsön- vagy hitelszerződések esetében a szerződéskötés napján hatályos hirdetményben rögzített kamat-, költség- és díjtételeket kell alkalmazni. Ebben az esetben a kölcsön- vagy hitelszerződés lejáratáig a megkötéskor közzétett kondíciók érvényesek és azok egyoldalúan nem változtathatóak meg.

**21. § (2)** Éven túli lejáratú kölcsön- vagy hitelszerződések esetében, továbbá a nem lakossági ügyfelek részére nyújtott éven belüli lejáratú, fix kamatozású kölcsön- és hitelszerződések esetében a futamidő alatti kamatváltoztatás jogát a takarékszövetkezet minden esetben kiköti.

**21. § (3)** Amennyiben a takarékszövetkezet a szerződés futamideje alatti kamat, díj vagy költség megváltoztatásának jogát a kölcsön- vagy hitelszerződésben kikötötte, jogosult a szerződés hatálya alatt a kamat mértékének, valamint a díjaknak és a költségeknek az egyoldalú megváltoztatására.

A takarékszövetkezet jogosult a lakossági kölcsön- és hitelszerződéseknél a kamatok, díjak vagy költségek egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítására, továbbá a pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló egyéb szerződéseknél a kamatok, díjak vagy egyéb szerződési feltételek egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítására, ha az alábbi körülmények valamelyike bekövetkezik:

- A jogi, szabályozói környezet változása:

- a takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (például: adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- a kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása.

- A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- forrásköltségek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása;

- az országhoz tartozó felár változása (credit default swap);
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam vagy a takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

- Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy ügyfél-minősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- a takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy ügyfél-minősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A takarékszövetkezet a fentiekben meghatározott eseteken kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül kamatot, díjat, költséget. A kondíciók ilyen okból történő módosítását a takarékszövetkezet nyilvánosságra hozza.

A fogyasztóval kötött lakáscélú hitel és kölcsönszerződés kamatát az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítja a Takarékszövetkezet:

- a Takarékszövetkezet forrásköltségének, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása
- a hitelkockázat változása
- a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

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

- jegybanki alapkamat emelkedése
- bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése

- d) refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése
- e) a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a fenti bekezdésben meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

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

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

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

A Takarékszövetkezet a b) pont alapján nem módosíthatja a kamatot az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli késedelembe.

**21.§ (4)** A lakossági kölcsön- és hitelszerződések esetén a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a takarékszövetkezet - a módosítás hatályba lépésének napját legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően - az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett, valamint a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon megjelentetett hirdetmény útján közzéteszi.

**21.§ (5)** A lakossági kölcsön- és hitelszerződések esetén a takarékszövetkezet a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosításról - referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 (hatvan) nappal megelőzően közvetlenül (azaz postai úton vagy e-mail-ben vagy telefonos megkeresés útján) is tájékoztatja.

**21.§ (6)** A lakossági kölcsön- és hitelszerződések esetén az ügyfél a kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására, mely felmondással egyidejűleg köteles a kölcsön- vagy hitelszerződésből eredő tartozását maradéktalanul visszafizetni. Az ügyfél a felmondási szándékáról köteles a takarékszövetkezetet a szerződésből eredő tartozás visszafizetésének időpontja előtt legalább 5 (öt) munkanappal írásban értesíteni.

**21.§ (7)** Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a takarékszövetkezet - a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően - az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett, valamint a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon megjelentetett hirdetményben közzéteszi.

**21.§ (8)** A takarékszövetkezet jogosult a jelen általános üzletszabályzat - kamatot, díjat vagy költséget nem érintő, illetőleg a kamat, díj vagy költség vonatkozásában az ügyfél számára a hatályos üzletszabályzatnál nem terheesebb vagy kedvezőtlenebb feltételeket tartalmazó - egyoldalú módosítására. A takarékszövetkezet köteles az ilyen módosítást annak hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetményben közzétenni. Ha az ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépéséig írásban nem emel kifogást, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Az általános üzletszabályzat módosítása a hatálybalépésétől kezdve a még le nem járt kölcsön- és hitelszerződésekre is vonatkozik.

**21.§ (9)** A takarékszövetkezet fogyasztóval, azaz lakossági ügyfelekkel kötött kölcsön- és hitelszerződések esetén a jelen általános üzletszabályzatnak a kamatot, díjat vagy költséget érintő, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítására kizárólag a jelen általános üzletszabályzat 21. § (3) pontjában meghatározott körülmények fennállása esetén, az általános üzletszabályzatban megjelölt határidők betartásával és az ügyfél 21.§ (4)-(6) pontok szerinti jogainak érvényre juttatásával jogosult.

**21.§ (10)** A takarékszövetkezet a fogyasztónak nem minősülő ügyfelekkel kötött kölcsön- és hitelszerződésekre vonatkozóan a kamat, díj vagy egyéb szerződési feltétel megváltoztatására a 21.§ (11) és (12) pontokban foglaltak az irányadóak.

**21.§ (11)** A takarékszövetkezet fogyasztónak nem minősülő ügyfelekkel kötött kölcsön- és hitelszerződések esetén a kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítást a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett, valamint a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon megjelentetett hirdetményben közzéteszi, és a kamat mértékének megváltoztatásáról, a törlesztőrészek megváltozott összegéről a hatálybalépést követő 15 (tizenöt) napon belül az adóst írásban értesíti.

**21.§ (12)** Amennyiben az adós a szerződésből származó, még fennálló teljes tartozását a 21. § (11) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül a takarékszövetkezet részére megfizeti, a módosított kamatmértéket a takarékszövetkezet nem érvényesíti.

**22. § (1)** A takarékszövetkezet által nyújtott kölcsön vagy hitel hirdetményben közzétett mértékű kamatának számítási módjára a Polgári Törvénykönyv szabályai az irányadóak.

**22. § (2)** Az adós minden esetben jogosult részleges vagy teljes előtörlesztésre. Részleges előtörlesztés esetén az adósnak rendelkeznie kell, hogy a befizetést követően a törlesztőrészlet csökkentését, vagy a hitel/kölcsön futamidejének módosítását vagy fizetési késleltetést kívánt elérni. Amennyiben az adós nem rendelkezik, a takarékszövetkezet automatikusan a fizetési késleltetést alkalmazza. Az előtörlesztési költség mértékét a hatályban lévő hirdetmény tartalmazza.

A fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitel előtörlesztése esetén a takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2%-át, lakáscélú jelzáloghitel esetén az 1%-át.

A takarékszövetkezetet nem illeti meg előtörlesztési költségtérítés, ha a fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében nem illeti meg a takarékszövetkezet előtörlesztési költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított 24 hónapot követően teljesített első részleges vagy teljes előtörlesztés alkalmával, kivéve, ha az előtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

Ezt a bekezdést a 2010. november 27. előtt megkötött kölcsönszerződések esetében a 2010. december 12. napját követően teljesített előtörlesztésekre kell alkalmazni.

**22. § (3)** A befizetett törlesztőrészlet összegét először költségre, késedelmi és/vagy ügyleti kamatra, végül pedig a tartozás tőkeösszegére kell elszámolni.

**22. § (4)** Ha az adós fizetési kötelezettségének határidőben, a törlesztőrészlet esedékességekor nem tesz eleget, a késedelem időtartamára, az esedékessé vált tartozás után - a szerződés szerint járó ügyleti kamaton felül - késedelmi kamatot is köteles fizetni.

**22. § (5)** Amennyiben az adós az esedékessé vált tartozását késedelmesen és/vagy nem teljes egészében fizeti meg, a befolyt törlesztést - több tartozás esetén - a régebben lejárt követelés összegére kell elszámolni.

**22. § (6)** Ha a befizetett összeg az adóssal szemben fennálló követelés teljes kiegyenlítésére nem elegendő, azt elsősorban költségre, majd késedelmi kamatra, ügyleti kamatra, legvégül pedig tőketartozásra kell elszámolni.

**22. § (7)** Az adóst terhelik a törlesztés elmulasztása miatt a takarékszövetkezetnél felmerült költségek, így különösen a felszólítási és a felmondási díj, a Központi Hitelinformációs Rendszer adatszolgáltatásával kapcsolatos költségek, az ügyvédi munkadíj, továbbá a végrehajtási eljárásban felmerült valamennyi költség is.

**22.§ (8)** A fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződéseknel a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Lakáscélú hitel vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

Ezt a pontot a 2010. november 27. napját követően felmondott szerződésekre kell alkalmazni, a 2010. november 27. előtt felmondott szerződéseknél a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-től kell számítani.

**22.§ (9)** Lakáscélú jelzáloghitel esetén, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével a fogyasztó legalább 90 napos késedelemben van, a fogyasztó futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Ebben az esetben a futamidő meghosszabbításáért a takarékszövetkezet

nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, ha a futamidő meghosszabbítására 5 éven belül nem került sor.

Lakáscélú jelzáloghitel: olyan jelzáloghitel, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

Ezt a pontot először a 2010. december 12. napját követően kezdeményezett futamidő-hosszabbításra kell alkalmazni.

**23. § (1)** A takarékszövetkezet a benyújtott vállalkozói hitelkérelmek elbírálásáért díjat, a folyósított kölcsönökkel és hitelekkel kapcsolatban folyósítási jutalékot, kezelési költséget, éves felülvizsgálati díjat, a fedezet érvényesíthetősége érdekében szükséges hatósági eljárások illetékét vagy díját, rendelkezésre tartási jutalékot, felszólítási és felmondási díjat, a Központi Hitelinformációs Rendszer adatszolgáltatásával kapcsolatos költségeket, valamint az engedélyezett prolongációért díjat számíthat fel.

A takarékszövetkezet éves felülvizsgálati díjat a 2010. január 1. napját követően kötött kölcsön- és hitelszerződések esetében számol fel.

**23. § (2)** A hirdetményben közzétett mértékű folyósítási jutalékot, kezelési költséget, hitelbírálati díjat, jelzálogjog bejegyzéssel összefüggő díjat - ha a kölcsön- vagy hitelszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a kölcsön vagy hitel folyósításakor kell a folyósított kölcsön- vagy hitelösszegeből levonni, vagy az adósnak befizetni.

**24. § (1)** Amennyiben a takarékszövetkezet a hitelt az adós rendelkezése alapján későbbi időpontban folyósítja, mint a szerződéskötés napja, az adós a mindenkor hatályos hirdetményben közzétett mértékű rendelkezésre tartási jutalékot köteles fizetni.

**24. § (2)** A rendelkezésre tartási jutalék a hitelszerződés szerinti időpontban esedékes, és elszámolási szempontból a kezelési költséggel esik egy elbírálás alá.

**25. §** A kölcsön vagy hitel készpénzben vagy az adós által megadott fizetési számlára átutalással folyósítható.

**25/A. §** A takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató a jogszabályi előírásoknak megfelelően az általa kezelt referenciaadatokat köteles haladéktalanul átadni a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére, ha az adatátadás jogszabályi feltételei fennállnak.

Az ügyfél a KHR részére történő adatátadásról szóló tájékoztatás megtörténtét igazoló külön okiratba foglalt nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti referenciaadatai - a jogszabályban meghatározott esetekben és módon - a Központi Hitelinformációs Rendszerbe kerülnek.

A takarékszövetkezet az ügyfelet a KHR rendszerben nyilvántartott adatokkal összefüggő jogorvoslati lehetőségekről külön okiratban tájékoztatja.

## **Pénzforgalmi szolgáltatások**

**26. § (1)** A takarékszövetkezet a számlatulajdonos ügyfelei részére:

- fizetési számlát (beleértve a pénzforgalmi számlát, illetve a bankszámlát is)
- letéti számlát,
- elkülönített számlát (beleértve a megtakarítási számlát is) és
- lekötött betétszámlát (beleértve a tartós befektetési betétszámlát is) vezethet.

**26. § (2)** Bankszámla az a Ptk. 529. §-a alapján egy vagy több ügyfél nevére megnyitott látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amely a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközök nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

**26. § (3)** Pénzforgalmi számla az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

**26. § (4)** A takarékszövetkezet a számlatulajdonossal megkötött megtakarítási számlaszerződésben foglaltak szerint megtakarítási célú elkülönített számlát nyit és vezet, mely a számlatulajdonos rendszeres jellegű megtakarításainak elhelyezésére szolgál.

**27. § (1)** A számlatulajdonos és a számlavezető kapcsolatát, illetve a számlavezetésre, valamint a fizetési megbízásokra és a fizetési műveletekre vonatkozó feltételeket a keretszerződés, valamint a forintban nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez kapcsolódó általános szerződési feltételek tartalmazzák.

**27. § (2)** A keretszerződés akkor jön létre, amikor a szerződést a takarékszövetkezet és a számlatulajdonos(ok) aláírták.

**28. § (1)** A fizetési számla felett a természetes személy számlatulajdonos a fizetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

**28. § (2)** A fizetési számla felett a számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazott(ak) rendelkezhet(nek). A számlatulajdonosnak, illetve a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek van lehetősége arra, hogy meghatározza a fizetési számla felett rendelkezni jogosult egyéb személyeket.

**28. § (3)** A számlatulajdonos vagy a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy - a fizetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható.

**28. § (4)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától

**29. § (1)-(2)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**30. § (1)** A Takarékszövetkezetnél alkalmazható fizetési módok a következők:

**a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

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

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,  
2. váltóbeszedés,  
3. csekkbeszedés,  
4. csoportos beszedés,  
5. határidős beszedés

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

**b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,  
bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

**30. § (2)** Ha a számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a fizetési számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

**31. § (1)** A takarékszövetkezet hétfőtől csütörtökig 15.00 óráig, pénteken 14 óráig leadott átutalási megbízást aznapi terheléssel veszi át. A számlatulajdonos köteles fizetési megbízásait a fizetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező, „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban foglaltak szerint benyújtani a takarékszövetkezetnek. A számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét köteles az esedékesség napján, legkésőbb a hivatkozott Tájékoztatóban rögzített határidőig biztosítani. A fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet a számlatulajdonos számlaegyenlegének figyelembevételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint, az azokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.

**31. § (2)** A fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a takarékszövetkezet a fizetési megbízás takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásának és a takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

**31. § (3)** A takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláról történő készpénzfelvétel a fizetési számla feletti írásbeli rendelkezéssel vagy a pénztárbizonylat aláírásával történhet.

**31. § (4)-(10)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**31. § (11)** Hatályon kívül helyezve 2001. november 15-ei hatállyal.

**31. § (12)** A tárgynapon történő, 500.000,- Ft-ot meghaladó összegű készpénzfelvételekre vonatkozó megbízás befogadásának határideje a tárgynapot megelőző nap 11 óra.

**31/A §** Ha jogszabály vagy a szerződő felek eltérően nem rendelkeznek, a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

**32. § (1)-(4)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**33. § (1)-(7)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**34. § (1)-(4)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**35. § (1)-(2)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**36. §** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

**36/A. § (1)-(8)** Hatályon kívül helyezve 2009. november 1. napjától.

### **Kiszervezett tevékenységek**

**36/B. § (1)** A Hpt. 13/A §-ának hatálya alá tartozó kiszervezett tevékenységek a következők:

- Bérelt vonali kommunikáció megvalósítása a takarékszövetkezet – iSAFE Kft. (székhely: 1036 Budapest, Lajos utca 93-99. A. lház. 64.) – TAKINFO Kft. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi út 9.) – BANK ASSISTANCE Zrt. . (székhely: 1118 Budapest, Ménesi út 22.) viszonylatban, ATM és Integrációs alkalmazások adatforgalmának továbbítása ezen bérelt vonalakon,
- Electra HomeBank kliens bejelentkezése interneten keresztül,
- email üzenetek továbbítása bérelt vonalon, vírusszűréssel,
- távoli hozzáférést menedzselő rendszer kialakítása,
- Internet banking rendszerüzemeltetés,
- tömeges banki sms-ek küldésének megvalósítása.

**36/B. § (2)** Az (1) bekezdésben felsorolt tevékenységek szolgáltatója az iSAFE Informatikai Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1036 Budapest, Lajos utca 93-99. A. lház. 64.; cégjegyzékszám: Cg. 01-09-720851).

**36/B. § (3)** A Hpt. 13/A. §-ának hatálya alá tartozó kiszervezett tevékenységek - a 36/B. § (1) bekezdésben foglaltakon túl - a következők:

- Egyéb számítástechnikai tevékenység, ezen belül a mindenkori pénzforgalmi rendelkezések és üzenetszabványok alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) által meghatározottak szerint a takarékszövetkezet által kiállított, vagy a takarékszövetkezet részére címzett GIRO és klíringüzenetek kezelése és közvetítése, az adatforgalom lebonyolítása,
- Egyéb számítástechnikai tevékenység, ezen belül a takarékszövetkezet ügyfeleinek számláit érintő tranzakciókról, a terhelő beszedésekről, az ügyfél kártya használata során végrehajtott ATM és POS tranzakciókról, valamint az ügyfél számláinak adatairól SMS-üzenet formájában nyújtott információ adása.
- A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) referenciaadatok továbbítása, az adattovábbítással kapcsolatos teljes jogú képviselő ellátása, a szolgáltató telephelyén kiépített KHR központi infrastruktúra üzemeltetése, ezen belül a KHR-kliens futtatása.

**36/B. § (4)** A (3) bekezdésben felsorolt tevékenységek szolgáltatója a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. (székhely: 1122 Budapest Pethényi út 9.; cégjegyzékszám: Cg. 01-09-362852).

### **Letéti szolgáltatások**

**36/C. § (1)** A takarékszövetkezet a számlatulajdonos ügyfelei részére letéti szolgáltatást (pénzletétkezelést) is nyújt, mely különböző – meghatározott rendeltetésű - pénzüsszegeknek a számlatulajdonos megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezését és kezelését jelenti.

**36/C. § (2)** A takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére a fizetési számla mellett meghatározott célra szolgáló elkülönített letéti számlát, illetve számlákat is nyit és vezet ügyvédi, közjegyzői, valamint végrehajtói letétek elhelyezése céljából.

**36/C. § (3)** A letéti számlákat a takarékszövetkezet forintban vezeti.

**36/C. § (4)** A takarékszövetkezet a számlatulajdonos részére egyidejűleg több letéti számlát is nyithat és vezethet. Amennyiben a számlatulajdonos a takarékszövetkezetnél egyidejűleg több letétet kíván elhelyezni oly módon, hogy a letétek elhelyezése más-más letéti számlán történjen, köteles minden egyes letét elhelyezésére külön letéti számlaszerződést kötni, továbbá köteles a letéti szolgáltatásokhoz kapcsolódó nyilatkozatokat valamennyi letét vonatkozásában külön-külön megtenni.

**36/C. § (5)** Minden letéti számlának kizárólag egy tulajdonosa lehet.

**36/C. § (6)** A számlatulajdonos a letéti számlaszerződésben köteles kijelenteni, hogy a letéti számlán elhelyezett összegek nem a saját tulajdonát képezik, ezek felett csak letéteményesként rendelkezik.

**36/C. § (7)** A számlatulajdonos csak a tevékenységére vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint és az irányadó kamarai szabályzatokban foglaltaknak megfelelően rendelkezhet a letéti számlán elhelyezett összegek felett. Az irányadó jogszabályoktól, illetőleg a kamarai szabályzatoktól eltérő rendelkezés következményeikért a takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a felelősség kizárólag a számlatulajdonost terheli.

**36/C. § (8)** Amennyiben a számlatulajdonos kamatozó letéti számlán kívánja elhelyezni a letétbe adott pénzeszeget, köteles nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy jogosult a rábízott pénzeszeget a takarékszövetkezet által vezetett kamatozó letéti számlán elhelyezni, a számla kamatáról rendelkezni, betétlekötési megbízást adni, továbbá a letéti számlára rendelkezési jogot adni.

**36/C. § (9)** A számlatulajdonos a letéti számlaszerződésben köteles arra vonatkozó nyilatkozatot tenni, hogy a kamatozó letéti számlán elhelyezett pénzeszegek után fizetendő kamatok elszámolása a letéti számlán vagy a fizetési számlán történjen.

**36/C. § (10)** A számlatulajdonos a letét elhelyezésekor köteles a takarékszövetkezettel közölni a letéti számlán elhelyezett összeg tulajdonosának az azonosításához szükséges adatokat. Amennyiben a letétbe elhelyezett összeg tulajdonosát a számlatulajdonos egyértelműen nem azonosítja, a takarékszövetkezet a számlatulajdonos ellenkező értelmű értesítéséig a befizető vagy átutaló személyt tekinti a letét tulajdonosának. Amennyiben a letétbe helyezett összeg tulajdonosának személye bármilyen okból egyértelműen nem állapítható meg, a takarékszövetkezet jogosult írásban felszólítani a számlatulajdonost a letéteményes azonosítására.

**36/C. § (11)** A takarékszövetkezet egyéni ügyvéd és egyszemélyes ügyvédi iroda esetén a letéti számla felett az illetékes ügyvédi kamara által kijelölt gondnok rendelkezését elfogadja, ha a kijelölést igazoló dokumentum vagy dokumentumok eredeti példánya a takarékszövetkezetnek bemutatásra került. A kijelölést igazoló dokumentum (dokumentumok) fentiek szerinti bemutatását követően a számlatulajdonos letéti számla feletti rendelkezési joga megszűnik, és a rendelkezési jogot kizárólag a kijelölt gondnok gyakorolhatja. A számlatulajdonost megillető egyéb jogokat - beleértve a letéti számla megszüntetését is - a kijelölt gondnok gyakorolhatja, kivéve, ha a kijelölést tartalmazó dokumentumból (dokumentumokból) kifejezetten más nem következik.

**36/C. § (12)** A takarékszövetkezet közjegyzői letéti számla esetén a letéti számla felett a területileg illetékes közjegyzői kamara által kijelölt vagy kirendelt közjegyző rendelkezését elfogadja, ha a kijelölést vagy kirendelést igazoló dokumentum vagy dokumentumok eredeti példánya a takarékszövetkezetnek bemutatásra került. A kijelölést vagy kirendelést igazoló dokumentum (dokumentumok) fentiek szerinti bemutatását követően a számlatulajdonos letéti számla feletti rendelkezési joga megszűnik, és a rendelkezési jogot, valamint a számlatulajdonost megillető egyéb jogokat - beleértve a letéti számla megszüntetését is - kizárólag a kijelölt vagy kirendelt közjegyző gyakorolhatja, kivéve, ha a kijelölést vagy kirendelést tartalmazó dokumentumból (dokumentumokból) kifejezetten más nem következik.

**36/C. § (13)** A takarékszövetkezet végrehajtói letéti számla esetén a letéti számla felett a Magyar Bírósági Végrehajtói Kamara által kirendelt helyettes rendelkezését elfogadja, ha a kirendelést igazoló dokumentum vagy dokumentumok eredeti példánya a takarékszövetkezetnek bemutatásra került. A kirendelést igazoló dokumentum (dokumentumok) fentiek szerinti bemutatását követően a számlatulajdonos letéti számla

feletti rendelkezési joga megszűnik, és a rendelkezési jogot, valamint a számlatulajdonost megillető egyéb jogokat - beleértve a letéti számla megszüntetését is - kizárólag a kirendelt helyettes gyakorolhatja, kivéve, ha a kirendelést tartalmazó dokumentumból (dokumentumokból) kifejezetten más nem következik.

**36/C. § (14)** A letéti számlákhoz kapcsolódó díjak terhelése – a letéti szerződésben foglaltak szerint – vagy a számlatulajdonos fizetési számláján, vagy a letéti számláján történik. A számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a fizetési számláján, illetőleg a letéti számláján a díjak megfizetéséhez szükséges fedezet rendelkezésre álljon. A letéti számla vezetésével kapcsolatos kondíciókat a takarékszövetkezet ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztett, valamint a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon közzétett hirdetmény tartalmazza.

**36/C. § (15)** A takarékszövetkezet a nála elhelyezett letétekről a számlatulajdonos kérésére igazolást állít ki. A takarékszövetkezet az igazolás elvesztéséből vagy az azzal történt visszaélésből eredő kárért nem felel.

**36/C. § (16)** A takarékszövetkezet a letétet a letétbe helyezés helyén szolgáltatja vissza. A számlatulajdonostól kapott előzetes értesítés esetén a takarékszövetkezet a letétbe helyezés helyétől eltérő más helyen is visszaszolgáltathatja a letétet, ha a takarékszövetkezet a számlatulajdonos által megjelölt helyen - a letétbe helyezett pénzüsszeg átutalással történő kifizetése esetén - pénzforgalmi szolgáltatást nyújt, illetőleg - a letét készpénzben történő kifizetése esetén - pénztárt működtet.

**36/C. § (17)** A letéti szolgáltatások a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások, ezért a jelen üzletszabályzatnak a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó egyes rendelkezéseit a 36/C. § fenti bekezdéseiben foglaltakkal összhangban kell alkalmazni.

**36/C. § (18)** A takarékszövetkezet letéti számla nyitásáról és vezetéséről - az ügyvédek, közjegyzők és az önálló bírósági végrehajtók mellett - más, a takarékszövetkezetnél fizetési számlával rendelkező természetes vagy jogi személlyel, vagy jogi személyiség nélküli társasággal is megállapodhat, ha a letéti számla megnyitását jogszabály megengedi, vagy nem zárja ki. Ezen egyedi megállapodások esetén a letéti számla megnyitásával és kezelésével kapcsolatos szabályokat a jelen általános üzletszabályzat, valamint a letéti szerződés rendelkezései tartalmazzák.

## Vegyes és hatálybaléptető rendelkezések

**37. §** Az általános üzletszabályzat nyilvános, az ügyélforgalom lebonyolítására szolgáló üzlethelyiségekben, valamint a takarékszövetkezet honlapján ([www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu)) megtekinthető, és azt a takarékszövetkezet a szerződéskötéskor, továbbá az ügyfél kívánságára bármikor díjtalanul rendelkezésre bocsátja.

**38. §** A takarékszövetkezet - a jelen általános üzletszabályzatban foglaltak figyelembe vételével - jogosult az általános üzletszabályzatát egyoldalúan módosítani. A takarékszövetkezet az általános üzletszabályzat módosítását, ha jelen általános üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzőn az ügyélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben és a [www.forrastksz.hu](http://www.forrastksz.hu) honlapon közzéteszi.

Ha az ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépéséig írásban nem emel kifogást, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

**39. §** Az általános üzletszabályzat módosítása - a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a hatálybalépésétől kezdve a hatályba lépés előtt megkötött és a hatályba lépéskor még meg nem szűnt szerződésekre is vonatkozik.

**39/A. §** A jelen általános üzletszabályzatnak a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosításra vonatkozó 21. § (3)-(6), valamint 21. § (9) pontjai - a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XIII. törvény, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény rendelkezéseire tekintettel - a mikrovállalkozással 2009. augusztus 1. napja előtt, továbbá 2009. augusztus 1. és 2009. december 31. napja között megkötött kölcsön- és hitelszerződésekre is kiterjednek.

**40. §** A takarékszövetkezet csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex aláíróihoz, és a Magatartási Kódexnek alávetette magát.

**41. §** Az általános üzletszabályzatot a takarékszövetkezet igazgatósága az 55/1998 (12.14.) sz. határozatával fogadta el, majd ezt követően többször módosította. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt jelen üzletszabályzatot az Igazgatóság a 110/2010.(12.23.) sz. határozatával fogadta el. A jelen üzletszabályzat 2011. január 11. napjától hatályos.

A takarékszövetkezet igazgatósága