

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatálybalépés időpontja: 2010. május 01.

I. A TAKARÉKSZÖVETKEZET CÉGADATAI

1./ Neve : SZABOLCS Takarékszövetkezet

Rövidített neve: SZABOLCS TAKARÉK

2./ Székhelye : 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.

Telephelyek felsorolása :

4400 Nyíregyháza, Kossuth u. 68.

4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.

Fióktelepek felsorolása:

4231 Bököny, Dózsa Gy. U. 5.

4232 Geszteréd, Petőfi u. 9.

4245 Érpatak, Béke u. 28.

4434 Kálmánháza, Nyíregyházi u. 55.

4324 Kállósemjén, Kossuth u. 104.

4235 Biri, Kossuth u. 4.

4320 Nagykálló, Zrínyi u. 22.

4244 Újfehértó, Béke tér 4.

4700 Mátészalka, Bajcsy-Zs. u. 30.

4900 Fehérgyarmat, Kossuth tér 4.

3./ Szervezeti formája:

Szövetkezeti formában működő hitelintézet.

4./ Cégjegyzékszám: Cg. 15-02-050272

5./ Tevékenységi engedély száma: APTF 910/1997. F. sz. határozata
kelte: 1997. november 27.

6./ A takarékszövetkezet tevékenységi köre:

A takarékszövetkezet hitelintézeti tevékenységét a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII.

Törvény (Hpt.) alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján végzi.

Tevékenységi körébe tartozik a következő tevékenységek üzletszerű vagy rendszeres végzése:

Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek forintban:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- a hitel és pénzkölcsön nyújtása, ide nem értve a faktorálást, forfetírozást,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása,
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás,
- követelések megvásárlása (faktoring ügylet) PSZÁF mindenkori engedélye szerint.

Pénzügyi szolgáltatási tevékenység devizában, valutában:

- pénzügyi szolgáltatás közvetítése, PSZÁF által engedélyezett megbízási szerződés alapján.

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás forintban, illetve devizában:

- pénzváltási tevékenység

Befektetési szolgáltatás-ügynöki tevékenység

- - a TPT. 81 §. (1) bekezdésének e.) pontjában, valamint (5) bekezdésének 103/a. pontjában meghatározott ügynöki tevékenység végzése PSZÁF által engedélyezett megbízási szerződés alapján
- - a TPT. 1.§ (5) bekezdés 103/b. pontjában meghatározott befektetési szolgáltatást elősegítő ügynöki tevékenység végzése – a TPT . 91 § (3) bekezdésében meghatározottak szerint PSZÁF engedély nélkül - megbízási szerződés alapján

Biztosítást kiegészítő tevékenység:

- biztosítási ügynöki tevékenység

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a takarékszövetkezet és valamennyi természetes személy és valamennyi jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet ügyfél (a továbbiakban egységesen: „ügyfél”) közötti minden olyan jogviszonyban, amelynek során a takarékszövetkezet valamely szolgáltatást nyújt az ügyfél részére, vagy az ügyfél valamely Szolgáltatást vesz igénybe.

Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételek, amelyek mind a takarékszövetkezetre, mind pedig az ügyfélre nézve kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A takarékszövetkezet és az ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

A takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejött jogviszony tartalmát a jelen Üzletszabályzatban foglaltakon kívül, a szabályzat 1. sz. mellékletét képező Betét-és befektetési Üzletszabályzat és a 2. sz. mellékletét képező Bankhitel és bankkölcsön ügyletek Üzletszabályzata, az azokban foglalt általános szerződési feltételek, a mindenkor hatályos Hirdetmény, valamint a szolgáltatás típusának megfelelő egyedi szerződés határozzák meg.

Az Általános Üzletszabályzat és az Általános Szerződés Feltételek (ÁSZF) rendelkezései közötti eltérés esetén, az ÁSZF rendelkezéseit kell alkalmazni, amennyiben az egyedi szerződés tér el az Üzletszabályzat vagy az ÁSZF rendelkezésétől, az egyedi szerződés rendelkezései irányadók.

Amennyiben a takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejött jogviszonnyal kapcsolatos valamely kérdést az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény, valamint az egyedi szerződés nem szabályoz, akkor a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak irányadó rendelkezéseit kell alkalmazni. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan a Polgári Törvénykönyvről szóló, többször módosított 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”).

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, a takarékszövetkezet ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben, a meghirdetett nyitvatartási idő alatt.

A takarékszövetkezet – kérelemre – az ügyfélnek ingyenesen rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzatot, írásos vagy elektronikus formában. Az Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet hivatalos honlapján is közzéteszi.

3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

A takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal, kifüggesztés útján értesíti ügyfeleit. Amennyiben az ügyfél a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az ügyfél a vele korábban kötött szerződését az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában, 15 napos határidővel felmondta. A felmondás ideje alatt a szerződés az eredeti feltételek szerint él tovább.

III. A BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a takarékszövetkezet köteles az ügyfelek (az ügyfelek meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő) azonosítását elvégezni.

Az azonosítás során a takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:

a) természetes személy esetén

1. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
3. 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa;

- b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy
1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt,

hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,

2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,

3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

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

A takarékszövetkezet köteles az ügyfelet írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízás során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járnak-e el. Amennyiben az ügyfél az ügyleti megbízást harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyben szereplő minden fél azonosító adatait meg kell állapítani.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni.

2. KÉPVISELET

A takarékszövetkezet a szerződéses kapcsolat biztonsága érdekében, az ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve a szolgáltatás nyújtását megelőzően köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról.

Az Ügyfél köteles a takarékszövetkezetnél, az általa megkívánt formában, írásban bejelenteni a képviseleti joggal rendelkező és képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és aláírás mintáját. Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet ügyfél esetében a bankszámláról történő rendelkezéshez - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a szerződésben a takarékszövetkezet és az ügyfél másképpen nem állapodnak meg - két, képviseleti joggal felruházott személy aláírása szükséges. Hitelműveletre irányuló szerződés kötése esetén - az ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, aki az ügyfél hatályos cégkivonata szerint cégjegyzésre jogosult, vagy általa megfelelően meghatalmazott személy.

A takarékszövetkezet jogosult az ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés

az ügyféltől a takarékszövetkezethez meg nem érkezik. Ha az ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a takarékszövetkezet a rendelkezést - az ok megjelölésével - visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a takarékszövetkezet a megbízást nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

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

Az ügyfél a takarékszövetkezet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az ügyfél részére finanszírozást, számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja ilyenként bemutat. A takarékszövetkezet képviseletére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben ki kell függeszteni.

3. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

A takarékszövetkezet jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében vagy az ügyfél károsodástól való megóvása, illetve saját követelése érvényesítése érdekében szükséges.

A takarékszövetkezet az általa kiválasztott közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Az ügyfél utasítása alapján kiválasztott közreműködő eljárásáért a takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

4. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS

A takarékszövetkezet és az ügyfél az üzleti kapcsolataiban kölcsönösen együttműködve kötelesek eljárni. Ennek keretében késedelem nélkül értesítik egymást, a közöttük fennálló kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra,

tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.

A takarékszövetkezet és az ügyfél haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni elnevezésük, címük, telefon- és faxszámuk, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, az ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a szerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról.

Az ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot, felvilágosítást, amely szükséges az ügyfél vagy az ügylet megítéléséhez. Ilyen különösen az év végi mérleg, konszolidált mérleg, üzleti beszámoló, stb.

Az együttműködés követelményének megfelelően, az ügyfél köteles 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 köteles a takarékszövetkezettel való kapcsolatára vonatkozó információkat – ha azokat a takarékszövetkezet a szerződéskötéskor vagy bármely egyéb időpontban, bármely módon ilyennek minősített - bizalmasan kezelni.

A jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a takarékszövetkezetet az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról, vagyonának tervezett megosztásáról, ezek megtörténtéről, valamint arról, ha csőd, végelszámolási vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak, vagy bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben.

Az ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. A külföldön kiállított okiratokkal kapcsolatban a takarékszövetkezet további hitelesítési kellékeket is előírhat. A takarékszövetkezet vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba.

A takarékszövetkezet jogosult az ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az ügyfél a takarékszövetkezet által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a

takarékszövetkezet az ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. A tájékoztatási kötelezettség nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A tájékoztatási kötelezettség teljesítésének elmulasztásából eredő mindennemű kárt a mulasztó fél viseli.

5. ÉRTESÍTÉSEK, KÉZBESÍTÉS

A takarékszövetkezet az ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az ügyfél megadott a részére. Ilyen cím hiányában a takarékszövetkezet jogosult az ügyfél általa ismert címére küldeni az iratokat. A takarékszövetkezet nem felel azért, ha az ügyfél által megadott név, cím, vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt, vagy más, a takarékszövetkezeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

Az ügyfél – saját felelősségére - kérheti a takarékszövetkezetet, hogy a bankszámlája forgalmáról szóló számlakivonatokat és egyéb értesítéseit részére ne postázza, mert személyes megjelenéskor a bankfiókban kívánja átvenni.

A takarékszövetkezet az ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevényrel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a takarékszövetkezet birtokában van, és az elküldést feladójegyzék, feladóvevény, vagy a takarékszövetkezet által e célból vezetett nyilvántartás, illetve informatikai rendszer értesítésvezérlője igazolja. Az ügyfelek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolására.

Az előzőekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak az értékpapírokra, egyéb értéket képviselő okmányokra és egyéb olyan okiratokra, amelyeket jellegüknek megfelelően, fokozott biztonsággal kell kezelni. A takarékszövetkezet ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt. A továbbítás az ügyfél költségére és veszélyére történik.

A takarékszövetkezet, általa az ügyfeleknek küldött írásbeli értesítéseket, belföldi cím esetén a postára adást követő második, európai cím esetén a postára adást követő tizedik, Európán kívüli cím esetén a postára adást követő huszadik postai munkanap elteltével jogosult kézbesítettnek tekinteni.

A takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján (Hirdetmény) is értesítheti ügyfeleket

abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az ügyfelek széles körét érinti. A takarékszövetkezet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, illetve a Hirdetmény megváltozik. Az ilyen értesítéseket a kifüggesztés megtörténtét követő napon kell kézbesítettnek tekinteni.

A takarékszövetkezet részére szóló írásbeli küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az ügyfél bankszámláját vezeti, illetve a takarékszövetkezetnek ahhoz a szervezeti egységéhez, amely az ügyféllel a szerződést megkötötte, vagy amit a takarékszövetkezet erre a célra megadott az ügyfél részére. Az írásbeli küldemények takarékszövetkezethez történt megérkezésére a takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

6. A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA

A takarékszövetkezet és az ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A takarékszövetkezet szóban vagy távbeszélő útján közölt megbízást nem fogad el. Telefaxon továbbított megbízást kizárólag külön szerződés alapján teljesít. A takarékszövetkezet külön szerződés alapján, elektronikus úton is, befogad megbízást.

Az ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefax- vagy számítógép-hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba, továbbá mindennemű visszaélés eredménye, hacsak a kár nem egyértelműen a takarékszövetkezet hibájából ered.

7. A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE ÉS MÓDJA

A fizetések teljesítésének a helye a takarékszövetkezet azon szervezeti egysége, ahol az ügyfél részére a bankszámlát vezetik, ahol az ügyfél szerződést kötött, vagy ahol részére a szolgáltatást a takarékszövetkezet nyújtja. Kivételes és indokolt esetben fizetési helynek elfogadható a takarékszövetkezet egyéb kirendeltsége is.

A takarékszövetkezet javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a takarékszövetkezet az ügyfél nála vezetett bankszámláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a takarékszövetkezetnél vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a takarékszövetkezet által megadott bankszámlán, feltéve, hogy kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

Bankszámlára készpénzben teljesített fizetést akkor kell megtörténtnek tekinteni, amikor a készpénzt a takarékszövetkezet pénztárába vagy a postán befizették.

Az ügyfél javára történt bármely befizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az ügyfél bankszámláján jóváírták.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szerződés „banki munkanap”-ot említ, ez azokat a napokat jelenti, amikor a takarékszövetkezet üzletvitel céljából nyitva tart. Amennyiben bármely szerződés bármely része „munkanap”-ot említ, az alatt banki munkanapot kell érteni, a megjelölés nélküli „nap” pedig naptári napot jelent.

Ha a fizetés teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik, bármely fizetési kötelezettség az azt követő első munkanapon válik esedékessé.

Az ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a takarékszövetkezettel szemben őt terhelő, esedékessé vált fizetési kötelezettségek megfelelő időben történő teljesítése érdekében. Ha bármely, a szerződés alapján az ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat mértéke – a Bank és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában - a mindenkor hatályos jogszabály alapján megállapított, általános késedelmi kamatmérték.

8. ELLENÉRTÉK, HIRDETMÉNY

Az ügyfél a takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat (a továbbiakban együttesen: „ellenérték”) köteles fizetni, amelyeknek a mértékét a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetmény, illetve a szerződés tartalmazza. A Hirdetményben közzétett ellenértékre vonatkozó kondíciókat a takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan – a szerződés külön módosítása nélkül – megváltoztatni.

A takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott ügyfelek vagy szolgáltatások esetében a Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa szolgáltatásait. E feltételek meghatározása és megváltoztatása a takarékszövetkezet kizárólagos joga.

A szolgáltatás nyújtása, megbízás teljesítése során felmerült egyéb költségek, különösen a postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek az ügyfelet terhelik. Az ügyfél köteles a takarékszövetkezet felszólítása alapján haladéktalanul megfizetni a takarékszövetkezet számára mindazon költségnövekedés összegét, amely a takarékszövetkezetnél bármely jogszabály vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése, változása következtében merül el. Az ügyfél továbbá köteles a takarékszövetkezet kérésére megtéríteni a takarékszövetkezet mindazon igazolt költségét, amely a takarékszövetkezetet megillető jog

érvényesítésével és fenntartásával (vagy ezek megkísérlésével) kapcsolatban, illetőleg a szerződés módosításával, kiegészítésével, és az azzal kapcsolatban adott esetleges lemondással, hozzájárulással kapcsolatban merült fel.

A szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban az ügyféllel között szerződések tartalmazzák. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a takarékszövetkezet Hirdetménye az irányadó.

Az ellenérték megfizetése - amennyiben a szerződés, a vonatkozó ÁSZF vagy a Hirdetmény másként nem rendelkezik - a szerződésben meghatározott zárlati elszámoláskor, illetve a szerződés megszűnésekor esedékes.

A takarékszövetkezet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a takarékszövetkezet az ellenérték esedékességekor megterheli az ügyfél bankszámláját. Az ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor az ellenértéknek megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. Az ügyfél részére járó ellenértéket (pl. betétkamat) a takarékszövetkezet - ellenkező megállapodás hiányában - jóváírja az ügyfél bankszámláján.

Az ellenértékek ügyfél általi megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - a szolgáltatás nyújtásának, megbízás teljesítésének feltétele. Ennek hiányában a takarékszövetkezet jogosult a szolgáltatás nyújtását, megbízás teljesítését megtagadni, illetve, ha azt megkezdte, az ellenérték megfizetéséig jogosult felfüggeszteni.

Az ügyfél által a takarékszövetkezet részére fizetendő (hitel vagy hiteljellegű kapcsolatból származó) kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, illetve az takarékszövetkezet által az ügyfél részére fizetendő (betéti) kamatokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Hitelezési Ügyletek Üzletszabályzata és a Betéti Üzletszabályzata által meghatározott módon kell kiszámítani.

Ha a szerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít.

A szolgáltatások általában tárgyi általános forgalmi adó (a továbbiakban: „ÁFA”) mentesek. Amennyiben az adott szolgáltatás nyújtása ÁFA-köteles, az ellenérték az ÁFA-t is tartalmazza.

9. A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE

A takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége során az ügyfél érdekeinek – az adott körülmények lehető legteljesebb – figyelembe vételével és nagyfokú gondossággal jár el. A takarékszövetkezet köteles megtéríteni az ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

Nem vállal viszont a takarékszövetkezet felelősséget az olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek a nagytömegű megbízások teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

A takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek a takarékszövetkezeten kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen természeti katasztrófa, háború, belföldi vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.

Nem felel a takarékszövetkezet a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a takarékszövetkezet jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza a működését.

Nem felel a takarékszövetkezet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

Ha a takarékszövetkezet az ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Takarékszövetkezet azonban nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért.

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

A takarékszövetkezet csak súlyos gondatlansága esetén felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

10. BIZTOSÍTÉKOK

A takarékszövetkezet bármely időpontban, és valamennyi követelése tekintetében jogosult az ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot. A biztosítéknyújtás részletes szabályait a Hitelezési Ügyletek Üzletszabályzata tartalmazza.

11. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

A takarékszövetkezet pénztárszolgálatot az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben - kifizüggesztett - pénztári órák alatt tart. A takarékszövetkezet

nem köteles figyelembe venni az ügyfélnek a pénztárból felvett összegben, a pénztártól való távozása után, a pénztárba be- vagy kifizetett összeg nagyságával, a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos észrevételeit. Ha a takarékszövetkezet a pénztárból kifizetett összeg esetén a többlet kifizetését igazolni tudja, úgy a pénzüsszeget a pénztárból felvevő személytől visszakövetelheti. Ha az ügyfél a felvett összegben utólag hiányt állapít meg, ezt igazolni tudja, és a megfelelő többlet a takarékszövetkezet pénztárában meg van, a takarékszövetkezet ezt kifizeti az ügyfélnek.

A takarékszövetkezet – a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint - visszautasíthatja a hiányos vagy más okból sérült fizetőeszközök elfogadását.

A takarékszövetkezet jegyzőkönyv kíséretében köteles a hamis, hamisított, vagy a megítélése szerint ilyennek tűnő fizetőeszközöket átvenni, és a Magyar Nemzeti Bankhoz (a továbbiakban: „MNB”) továbbítani. A továbbiakban a takarékszövetkezet az MNB szakvéleménye alapján jár el. A vizsgálat idejére - továbbá, ha a fizetőeszköz hamis – az Ügyfél számára a takarékszövetkezet ellenértéket, kártalanítást, kártérítést, egyéb jogcímen kompenzációt nem nyújt.

A takarékszövetkezet készpénzfelvétel esetén a személyazonosság és a készpénz felvételéhez való jogosultságát igazolásait kérheti.

12. PANASZKEZELÉS, FOGYASZTÓVÉDELEM

Az ügyfél a takarékszövetkezet szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti írásban, vagy szóban, a takarékszövetkezet bármely egységében vagy központjában.

A takarékszövetkezet a panaszt kivizsgálja, és a beérkezéstől számított 15 napon belül tájékoztatja az ügyfelet a kivizsgálás eredményéről.

A panasz elutasítása esetén, az ügyfél, a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Gazdasági Kamarák mellett működő, Békéltető Testülethez fordulhat peren kívüli egyezség érdekében.

A Békéltető Testület címe: 4400 Nyíregyháza, Széchenyi u. 2.

Észrevétellel, panasszal élhet még: Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Közigazgatási Hivatal, Fogyasztóvédelmi Felügyelőség 4400 Nyíregyháza, Hősök tere 5.,

Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség Budapest VII., József körút 6.

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal Jegyzője
4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 1.

A takarékszövetkezet felügyeleti szerve:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF), 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A panaszkezelés és fogyasztóvédelem részletes szabályait külön szabályzat tartalmazza, amelyet a takarékszövetkezet az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.

IV. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a takarékszövetkezetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a takarékszövetkezet rendelkezésére álljon. A szükségesnél rövidebb rendelkezésre álló idő miatt hibásan vagy késedelmesen teljesített megbízásokból eredő kárért a takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A takarékszövetkezet a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, és ezek változásáról az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján, Hirdetményben tájékoztatja az ügyfeleket.

A meghirdetett időpontokat követően érkezett megbízásokat - még ha azokat a takarékszövetkezet át is veszi - úgy kell tekinteni, hogy azok a következő banki munkanapon érkeztek.

2. A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK

Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

Ha az ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön fel kell hívnia a takarékszövetkezet figyelmét.

Ha az ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a takarékszövetkezet nem felel. Ez alól kivétel az ügyfél terhére érkező bármely fizetési megbízás; ilyen esetben a takarékszövetkezet a teljesítést megelőzően köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e. Nem felel a takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egyáltalán nem olvashatóak, egymástól eltérően lettek kiállítva, vagy a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem deríthető ki, hogy kiállítója a takarékszövetkezetet, illetve az ügyfelet félrevezette.

A fizetési megbízásokon a közlemény-rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a takarékszövetkezet jogait

és kötelezettségeit nem érintik, azok helyességét a takarékszövetkezet nem vizsgálja.

A takarékszövetkezet az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki.

A megbízások teljesítésének módját és sorrendjét – az ügyfél kifejezett, eltérő rendelkezése hiányában – a jogszabályi keretek között, a takarékszövetkezet a legjobb megítélése szerint választhatja meg. A takarékszövetkezet megtagadhatja az ügyfél jogszabályellenes vagy szakszerűtlen utasításának a teljesítését.

3. FEDEZET

A takarékszövetkezet akkor teljesíti az ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezetét biztosítva látja. A takarékszövetkezet a megbízás részbeni teljesítését – a mindenkor hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezéseiben foglalt esetek kivételével – nem vállalja.

A takarékszövetkezet a megbízásokat a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti. Az adott megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (különösen, de nem kizárólagosan: a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény tartalmazza. Az olyan jellegű megbízásoknál, amelyek teljesítése érdekében a takarékszövetkezetnek haladéktalanul kell intézkednie, a takarékszövetkezet csak az intézkedés időpontjában rendelkezésre álló fedezetet veszi figyelembe.

Az ügyfél haladéktalanul köteles pótolni a takarékszövetkezet által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet.

A takarékszövetkezet - eltérő megállapodás hiányában - csak a fizetési megbízáson feltüntetett bankszámla terhére köteles a megbízást teljesíteni, a fedezet felkutatása, és a megjelölt bankszámlára történő átvezetése nem a takarékszövetkezet feladata.

4. TÉVEDÉS ÉS HELYESBÍTÉS

A takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A takarékszövetkezet a helyesbítésről - az ok feltüntetésével - az ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítésről készített bankszámlakivonat értesítésnek minősül.

5. VISSZAVONÁS, MÓDOSÍTÁS

Az ügyfél a fizetésre vonatkozó, takarékszövetkezet által még nem teljesített átutalási megbízását – a mindenkor hatályos jogszabályok és a szerződés vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően - visszavonhatja vagy módosíthatja.

Az átutalási megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a takarékszövetkezet az írásbeli megerősítés megérkezéséig függőben tartja az érintett megbízás teljesítését.

V. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS, BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ

1. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

- 1.1. Az ügyfél az Ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint az ügyfélnek a takarékszövetkezethez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait a takarékszövetkezet által nyújtott szolgáltatás jellegétől függően nyilvántartsa, kezelje, feldolgozza. Ezeket az adatokat a takarékszövetkezet a Szerződés jellegétől függően jogosult felhasználni kockázatelemzési, és mérséklési célokra, továbbá az ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a Szerződésben az ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.
- 1.2. A takarékszövetkezet területi igazgatóságán és kirendeltségeiben beltéri és az ATM biztonságos és jogszerű használatát védő kültéri videó megfigyelő rendszer üzemel, mely biztonsági okokból rögzít képfelvételeket a helyiségeiben megjelenő illetve az ATM-et használó személyekről. A képanyagot a takarékszövetkezet - a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény előírásainak megfelelően – a fenti okokból és célból - kezeli, annak biztonságos tárolásáról 30 napig a helyszínen gondoskodik, ezt követően a felvételek megsemmisítésre kerülnek. A rögzített képi információ 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.
- 1.3. Az ügyfél az Ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben az ügyfél a takarékszövetkezet által felajánlott, harmadik személyek által, vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat vesz igénybe, a takarékszövetkezet ezen szolgáltatásoknak az ügyfél részére történő biztosításához, illetőleg a takarékszövetkezet és a harmadik személy, továbbá az ügyfél és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt a takarékszövetkezet a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbítson ennek a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljaira az ehhez szükséges adatokat felhasználja.

- 1.4. A takarékszövetkezet olyan tevékenységének végzésére, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett, kiszervezés keretében más szervezetet bízhat meg. Az ügyfél az Ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten felmenti a takarékszövetkezetet, hogy a titoktartási kötelezettséget ebben a körben fenntartsa. A takarékszövetkezet biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodjanak az ügyfél adatainak az adatvédelmi és banktitokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő biztonságos megőrzéséről.
- 1.5. A takarékszövetkezet tájékoztatja az ügyfelet, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően - jogszabályban meghatározott esetekben és kivételekkel - tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez az adatvédelmi biztos által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet. A takarékszövetkezet tájékoztatja az Ügyfelet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az ügyfélnek az 1992. évi LXIII. törvény, az 1996. évi CXII. törvény, a 2001. évi CXX. törvény és a 1959. évi IV. törvény szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

2. BANKTITOK

- 2.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik.

A banktitokra vonatkozó rendelkezése szempontjából a takarékszövetkezet ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a takarékszövetkezettől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

- 2.2. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a takarékszövetkezet ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltnan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a takarékszövetkezettel történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a takarékszövetkezet érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

2.3. a Hpt. 54. §.-ban felsoroltakból kiemelve, nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c) a takarékszövetkezet részéről a központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből, – a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás,

d) a takarékszövetkezet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

e) a takarékszövetkezet által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

f) a megbízó számlaszámának, továbbá

1. természetes személy esetén családi és utónevének, amennyiben van házassági nevének, valamint lakcímének,

2. jogi személy esetén nevének, rövidített nevének, valamint székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepe címének

külföldi pénzügyi intézmény számára történő továbbítása levelező banki szolgáltatás nyújtásakor.

2.4. A takarékszövetkezet a természetes és a nem természetes személyekre egyaránt kiterjedő központi hitelinformációs rendszer számára, a takarékszövetkezet az ügyfélre vonatkozóan a hitelszerződés megkötéséhez vagy módosításához szükséges – az 1996. évi CXII. törvény 3. számú mellékletben meghatározott – azonosító adatot, valamint az érintett szerződésben vállalt kötelezettség mibenlétére és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatot; bankkártya- vagy csekkbirtokos természetes személy ügyfélre vonatkozóan a szerződés megkötéséhez vagy módosításához szükséges – az 1996. évi CXII. törvény 3. sz. melléklet 1. pontjában meghatározott – azonosító adatot, továbbá a bankkártyára és használatára az 1996. évi CXII. törvény 3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott adatot, valamint az érintett szerződésben meghatározott kötelezettség mibenlétére és az attól

való eltérésre vonatkozó lényeges adatot ezen rendszerbe továbbítja a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben, abból a célból, hogy az adósok nyilvántartásával és a nyilvántartott adatoknak a pénzügyi körön belüli hozzáférhetővé tételével elősegítse a pénzügyi hitelezési kockázatának csökkentését, és információt nyújtson a pénzügyi számára a hitelbírálat és az ügyfélértékelés során.

A fentiekben meghatározott célból a központi hiteladat információs rendszer az oda továbbított adatokat kezeli, nyilvántartja, valamint a hiteladat-szolgáltatók e rendszerből a rendszer szabályainak megfelelően személyes adatok továbbításával a fentieknek megfelelő adatokat kérdeznek le, kezelnek és tartanak nyilván. A központi hitelinformációs rendszer a természetes személyekre vonatkozó azonosító adatokat az adós késedelmes tartozásának megszűnését követően, legfeljebb öt évig tarthatja nyilván és kezelheti azzal, hogy adós a róla nyilvántartott adatokba való betekintési jogát a vele szerződő hiteladat-szolgáltató közvetítésével gyakorolhatja.

- 2.5. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján, az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a törvényben meghatározott körön kívül, a takarékszövetkezet, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a takarékszövetkezetnek vagy az ügyfeleinek hátrányt okozzon. A takarékszövetkezet jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti, illetőleg banktitkot tartalmazó irat, a keletkezésétől számított 60 év múlva, a levéltári kutatások céljára felhasználható.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt, a közérdekű adatok nyilvánosságára, és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

3. INFORMÁCIÓNYÚJTÁS

- 3.1. A takarékszövetkezet az Ügyfél megbízása alapján, jogosult az általa használt és az Ügyféllel előzetesen megismertetett típusszöveg szerinti bankinformációt harmadik személy részére megadni, hacsak ezt az Ügyfél írásban kifejezetten meg nem tiltotta. Ez az alapinformáció csupán banktitoknak nem minősülő adatokat tartalmaz.

- 3.2. A takarékszövetkezet harmadik személy részére, a mindenkor hatályos jogszabályok szerint banktitoknak minősülő adatot (is) tartalmazó bankinformációt kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazás alapján, az abban megjelölt keretek között nyújt. A felhatalmazás lehet eseti, vagy határozott, illetve határozatlan időre szóló, és lehet általános, vagy csak az információkérők meghatározott körére korlátozott, és abban minden esetben egyértelműen meg kell jelölni az adandó bankinformáció tartalmi körét. A felhatalmazás alapján adott bankinformációról a takarékszövetkezet a másolat megküldésével haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.
- 3.3. A bankinformáció nyújtását a takarékszövetkezet díj fizetéséhez kötheti.
- 3.4. A bankinformációt az információkérő köteles bizalmasan kezelni.
- 3.5. A bankinformáció adásának megtagadása a takarékszövetkezet részéről semmiképpen sem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést.
- 3.6. A takarékszövetkezet az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan valótlan adatot szolgáltatott.
- 3.7. A takarékszövetkezet a bankinformáció szolgáltatásával az Ügyfélért semmiféle kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.

VI. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. A takarékszövetkezet előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át, és nem engedményezheti a Szerződés alapján őt megillető jogokat, illetve kötelezettségeket. A takarékszövetkezet – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - részben vagy egészben bármikor átruházhatja, és engedményezheti azokat a jogokat és követeléseket, amelyek őt a Szerződés alapján megilletik.
2. Amennyiben a takarékszövetkezet nem érvényesít, vagy nem azonnal érvényesít valamely őt megillető jogot, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a takarékszövetkezet erről a jogáról lemond.
3. Amennyiben a Szerződés a magyar nyelven kívül valamely más nyelven is készült, és bármilyen eltérés lenne a magyar és a más nyelvű változat között, akkor a magyar nyelvű tekintendő irányadónak.
4. A takarékszövetkezet és az Ügyfél a közöttük esetlegesen felmerült jogvitáikban az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek. Ha ez az eljárás nem vezetne

eredményre, a takarékszövetkezet a Pp. Vonatkozó szabályai szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt indítja meg az eljárást.

Jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi a betét-és befektetési üzletágra (1. sz. melléklet) és a hitelezési üzletágra (2. sz. melléklet) vonatkozó Üzletszabályzat.

Jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság 7/2010. sz. határozatával jóváhagyta.

Az Üzletszabályzat 2010. május 01. napján lép hatályba, egyidejűleg a 14/2005. sz. Igazgatósági határozattal jóváhagyott Általános Üzletszabályzat hatályát veszti.

Nyíregyháza, 2010. április 21.

Bede József
igazgatóság elnöke